

ЗАТВЕРДЖЕНО
на засіданні Наглядової ради
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК»
протокол №37 від 24 квітня 2026 року

**Звіт керівництва (Звіт про управління)
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК»
за 2025 рік**

ЗМІСТ

п\п **Найменування розділу**

1 Характер бізнесу

(опис зовнішнього середовища, мета провадження діяльності фінансової установи, короткий опис діючої бізнес-моделі, основні продукти та послуги, наявність структурних підрозділів, персональний склад наглядової ради та його зміни за рік, інформація про проведені засідання, персональний склад колегіального виконавчого органу та його зміни за рік, його комітетів, інформація про проведені засідання, розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу, факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг, заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до Банку, в тому числі до членів наглядової ради та виконавчого органу, перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік, інформація про придбання акцій, факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір; результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, інформацію про проведені загальні збори акціонерів, отримані винагороди за звітний період)

2 Цілі керівництва та стратегії досягнення цих цілей

(інформація щодо пріоритетів дій для досягнення результатів, критерії вимірювання успіху та оцінювання досягнень, суттєві зміни в цілях та досягненнях за звітний період, висвітлення діяльності у сфері досліджень і розроблень)

3 Ресурси, ризики та відносини:

(ключові фінансові та нефінансові ресурси, їх використання для досягнення цілей: структура капіталу, фінансові механізми, ліквідність, грошові потоки, а також людські ресурси, інтелектуальний капітал, технологічні ресурси; система управління ризиками, стратегія та політика управління ризиками, суттєві види ризиків, їх зміни та плани їх пом'якшення; результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку, інформація про зовнішнього аудитора, призначеного протягом року, відносини з акціонерами та пов'язаними особами, вплив цих відносин на результат діяльності та здійснення управління ними; захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг)

4 Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку

(фінансові та нефінансові показники, їх зв'язок із цілями керівництва та стратегіями для досягнення цих цілей, аналіз значних змін у фінансовому стані, ліквідності та результатах діяльності, причини змін показників протягом звітного періоду, намір реалізації стратегії банку в довгостроковій перспективі)

5 Ключові показники діяльності

6 Звіт керівництва (Звіт про управління) відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 608 від 06.06.2023 р.

7 Події після дати періоду звіту

Звіт розроблено згідно з вимогами чинного законодавства України, а саме:
Статті 7 розділу IV. Постанови/Інструкції Національного банку України від 24.10.2011 № 373;
Статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 08.03.2024 № 3480-IV (зі змінами).

1. Характер бізнесу

Опис зовнішнього середовища

Попри збереження високих безпекових ризиків, фінансові установи сприяють відновленню економіки. Сстійке нарощення банками кредитного портфеля та активне інвестування у власну інфраструктуру свідчать, що роль сектору як фінансового посередника посилюється, а економіка може дедалі більше покладатися на внутрішні ресурси як під час війни, так і в період повоєнної відбудови. Водночас увага до контролю над ризиками та забезпечення безперебійної роботи залишаються пріоритетом для фінустанов. Крім того, фінансовий сектор успішно адаптується до оновлення регуляторних вимог у межах євроінтеграції.

У другій половині року макроекономічні умови залишалися загалом сприятливими для роботи фінансових установ: економіка зростала, інфляція сповільнювалася, доходи бізнесу та населення підвищувалися. Національний банк збільшив запас міжнародних резервів (станом на 1 січня 2026 року їх розмір досяг історичного максимуму – \$57,29 млрд.), що дало змогу надалі підтримувати стійкість валютного ринку. Проте наслідки тривалої війни позначаються на макроекономічних перспективах. Численні повітряні атаки призвели до значних руйнувань інфраструктури, зокрема енергетичної та транспортної. Пов'язаний із цим енергодефіцит пригнічує економічну активність, погіршує очікування бізнесу та населення. Тож надалі економіка сповільниться. Відповідно до прогнозу Національного банку зростання реального ВВП у 2025–2026 роках сповільниться до близько 2%.

Підтримуватиме економіку стійкий внутрішній попит, як приватний, так і державний. Високі воєнні витрати надалі зумовляватимуть значний бюджетний дефіцит, належне фінансування якого можливе лише за підтримки міжнародних партнерів. Фінансова підтримка залишатиметься запорукою макроекономічної стійкості України. Водночас зберігаються ризики, пов'язані з неритмічністю або недостатністю зовнішнього фінансування. У разі тимчасових пауз у надходженні зовнішньої допомоги уряд зможе частково покластися на банки, що мають можливість дещо наростити свої вкладення у державні цінні папери з огляду на достатню ліквідність.

Споживча інфляція за результатами 2025 року сповільнилась до 8% у річному вимірі. Необхідність нівелювання воєнних ризиків та приведення інфляції до цільових рівнів вимагатимуть від НБУ утримання відносно високої реальної ставки. У грудні НБУ зберіг облікову ставку на рівні 15.5% річних. Таке рішення підтримає привабливість гривневих активів, зокрема внаслідок зростання реальних ставок за гривневими депозитами та ОВДП. Національний банк прогнозує сповільнення інфляції до 6.6% за результатами 2026 року. Зниження облікової ставки може розпочатися в I кварталі 2026 року.

Ліквідність банків залишається високою, нормативи короткострокової ліквідності втричі перевищують мінімальні вимоги. Протягом року банки стикалися як зі сповільненням припливів коштів населення, так і зі значними ситуативними відпливами коштів бізнесу. Це не створювало прямих загроз для банків, однак надалі потребуватиме посиленої уваги до управління ліквідністю, передусім з огляду на активне нарощення кредитного портфеля. Проведена цього року банками оцінка достатності внутрішньої ліквідності (ILAAP) сприятиме виконанню цього завдання.

Банки не збавляють темпів у кредитуванні. Річне зростання чистих гривневих кредитів бізнесу пришвидшилося до 35%. Восени відновилося зростання позик в іноземній валюті. Банки усіх груп нарощують кредити, пропонуючи кошти компаніям різного розміру, форм власності та галузей. Основу портфеля надалі становлять кредити МСП, проте у другому півріччі посилюється попит великого бізнесу на інвестиційні позики, який банки задовольняли. Банки та клієнти дедалі менше покладаються на державну підтримку, частка субсидійованих позик знижується. Зосередження програм підтримки на підприємствах, що найбільше її потребують, дає плоди – банки нарощують кредити на "територіях стійкості".

Завдяки жвавому кредитуванню цього року зросло проникнення кредитів бізнесу відносно ВВП вперше від початку повномасштабного вторгнення. Однак цей показник все ще досить низький, що залишає значний простір для зростання кредитування стійкими високими темпами. Фінансові показники бізнесу сприяють збільшенню попиту на позики. Якість нових кредитів хороша. Це дає банкам змогу утримувати помірними кредитні ставки та зберігати доступність кредитів без накопичення надмірних кредитних ризиків. Триває жваве кредитування населення – річний приріст портфеля близький до 33% в усіх сегментах. Роздрібне незабезпечене кредитування приваблює більшість банків, вони активно конкурують між собою та намагаються наростити частку на ринку. Водночас автокредитування та іпотека залишаються привабливими лише для окремих банків. Підвищити інтерес банків до іпотечного кредитування має зміна механізму державної підтримки, а саме запровадження так званої компенсаційної моделі – відшкодування банкам різниці між ринковою ставкою та фіксованою нижчою вартістю кредиту для клієнта. Оновлена модель підтримки має

запрацювати з 2026 року, зволікання з її запровадженням стримує потенціал розвитку іпотеки та відтерміновує повноцінну кредитну підтримку ринку нерухомості.

Ризики роздрібного кредитування загалом низькі, боргове навантаження населення залишається помірним завдяки зростанню його доходів. Клієнти банків витрачають близько п'ятої частини доходів на обслуговування кредитів. Тож прострочення кредитів зараз близьке до історичних мінімумів. Водночас, щоб належно контролювати ризики, банкам недостатньо покладатися лише на прострочення – вони повинні використовувати всю наявну інформацію про клієнта, зокрема його рівень доходів та боргове навантаження. Зараз лише поодинокі фінустанови збирають і враховують цю інформацію в оцінці ризиків.

Завдяки активному кредитуванню банки дещо поліпшили чисту процентну маржу за незмінних процентних ставок. Висока процентна маржа підтримує ефективність банків. Водночас фінустанови надалі інвестують у власну інфраструктуру та підтримку стійкості, що потребує збільшення витрат та знижує рентабельність банківського сектору.

Чистий комісійний дохід повернувся до передвоєнних рівнів. Ризик скорочення операційної дохідності загалом помірний, однак може бути помітним для банків, що надмірно покладаються на безризикові інструменти, дохідність яких знизиться одразу з початком циклу зниження процентних ставок. Банки контролюють свої операційні витрати. Ключовий ризик для прибутковості – непередбачуваність та дискримінаційність умов оподаткування.

Підвищення ставки податку на прибуток банків у 2026 році до рівня 50% обмежує можливості банків надалі нарощувати операції. Унаслідок підвищеного податку внесок банків у підтримку бюджету стає непропорційно вищим за внесок інших секторів. Вітчизняна практика оподаткування банків є значно обтяжливішою, ніж в інших країнах Європи, особливо зважаючи на менший розмір українського банківського сектору відносно ВВП порівняно із сусідніми країнами. Крім того, підвищена ставка податку на прибуток позбавляє українські банки премії за роботу в умовах воєнних ризиків, що шкодить інвестиційній привабливості вітчизняного фінансового сектору. Це може ускладнити приватизацію державних банків.

Зараз банки мають достатній запас капіталу для покриття ризиків своєї діяльності не тільки за нормальних умов, а й за гіпотетичного кризового сценарію. Це підтвердила оцінка стійкості. У 2025 році Національний банк уперше із початку повномасштабної війни провів стрес-тестування за несприятливим сценарієм – його припущення були співмірними із фактичним впливом подій кризового 2022 року. За результатами оцінки стійкості 9 банків із часткою в активах 18% потребували підвищеного рівня достатності капіталу. Усі банки вживають заходів для зниження їхньої вразливості до ризиків та відповідно зменшення потреби в нарощенні капіталу.

З початку 2027 року банки будуть зобов'язані дотримуватися вимог до буферів консервації капіталу та системної важливості. Також готується методологія визначення підвищених індивідуальних вимог до капіталу в межах Pillar II для їх запровадження з 2027 року. Водночас мінімальна вимога до достатності регулятивного капіталу знизиться з поточних 10% до 8%, що відповідає практиці ЄС. Ціллю Національного банку є подальше впровадження вимог ЄС відповідно до переговорних позицій, що підвищує стійкість сектору до викликів. Разом із тим, запроваджуючи новації, Національний банк прагне зберегти спроможність фінансового сектору нарощувати кредитування.

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.

мета провадження діяльності фінансової установи;

АТ «ЮНЕКС БАНК» здійснює свою діяльність з метою отримання прибутку та участі в економічному і соціальному розвитку України шляхом сприяння підприємству, залучення вітчизняних та іноземних інвестицій, банківських технологій і техніки, удосконалення кредитно-фінансових та зовнішньоекономічних відносин. Фінансова політика Банку ґрунтується на принципах надійності, ефективності, прибутковості, оперативності, доступності та максимальної зручності для клієнтів.

короткий опис діючої бізнес-моделі;

АТ «ЮНЕКС БАНК» є універсальною банківською установою, що здійснює свою діяльність на підставі ліцензій, наданих Банку Національним банком України. Основними контрагентами Банку є небанківські установи, фізичні особи. Банк залучає кошти від населення та суб'єктів господарювання, видає кредити, здійснює перекази платежів в Україні та за кордон, проводить операції з валютними коштами, надає банківські послуги своїм комерційним та роздрібним клієнтам.

Стратегічна бізнес-модель – Банк дотримується універсальної моделі бізнесу, розвиває великий та середній корпоративний бізнес, обслуговує роздрібних клієнтів та приватних підприємців. Мета – якісно обслуговувати щоденні потреби населення та суб'єктів господарювання в банківських послугах («lifestyle banking»), що дозволить поглибити відносини з клієнтами.

Щоб бути ефективним, Банк активно працює не тільки в частині маркетингу, але й в частині управління кредитними ризиками, має здатність швидко і правильно відбирати клієнтів, ефективно працювати з проблемними боргами (своєчасно діагностувати, вірно сегментувати і застосовувати

відповідні механізми роботи). І відповідно, значну увагу приділяє побудові відповідної інфраструктури та автоматизації процесів.

основні продукти та послуги

Місія Банку - реалізовувати бажання людей у поліпшенні умов їх життя шляхом надання сучасних, доступних та якісних кредитних послуг. Своїм завданням Банк бачить надання зручних розрахункових продуктів і простих дистанційних сервісів, щоб заощадити клієнту час. Банк там, де це зручно клієнту; і саме тоді, коли це потрібно клієнту. Банк бачить своєю місією внесок у розвиток економіки країни через кредитування кінцевого споживача товарів і послуг – клієнтів фізичних та юридичних осіб, а також платіжні сервіси. Змінюються переваги й очікування клієнтів, збільшується соціалізація та мобільність клієнтів. Ми успішні, тому що знаємо все про своїх клієнтів і надаємо консультації та сервіси мультимедіально: через мобільний, соціальні мережі та Інтернет. Основними продуктами є: кредит готівкою, кредитні картки, платіжні картки, депозити, фінансовий лізинг, овердрафт, кредитна лінія, гарантійні операції.

наявність структурних підрозділів

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК" є правонаступником Акціонерного комерційного банку «Юнекс» (рішенням установчих зборів «Акціонерно-комерційного «Транскредобанку» (протокол від 09 грудня 1994 року) банк змінив назву на Акціонерний комерційний банк «Юнекс»). Акціонерний комерційний банк «Юнекс» є в свою чергу правонаступником «Акціонерно-комерційного «Транскредобанку», зареєстрованого Національним банком України 3 грудня 1993 року за реєстраційним №216. 12.11.2010 позачерговими загальними зборами акціонерів прийнято рішення щодо зміни найменування банку на Публічне акціонерне товариство "Юнекс Банк" у зв'язку з приведенням діяльності у відповідність до вимог Закону України "Про акціонерні товариства" (протокол № 26 від 12.11.2010). 06.04.2012 на виконання наказу Міністерства юстиції України "Про затвердження Вимог щодо написання найменування юридичної особи або її відокремленого підрозділу" № 368/5 від 05.03.2012 банком на підставі рішення річних загальних зборів акціонерів (протокол № 28 від 06.04.2012) змінено написання найменування банку великими літерами - ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК".

Річними Загальними зборами акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», що відбулися 20 квітня 2018 року (Протокол №37 від 20.04.2018) відповідно до вимог Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів» від 16.11.2017 № 2210-VIII було прийнято рішення змінити тип акціонерного товариства з публічного на приватне, а також змінити найменування акціонерного товариства. Державна реєстрація відповідних змін до відомостей про юридичну особу, що міститься в Єдиному Державному Реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань проведена 04 липня 2018 року. Повне найменування акціонерного товариства після зміни: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЮНЕКС БАНК».

Вищим органом управління Банку є Загальні збори учасників Банку (далі – Загальні збори), яким підзвітні Наглядова рада Банку та Правління Банку. Компетенції Загальних зборів визначена чинним законодавством України, Статутом Банку, Кодексом корпоративного управління Банку та Положенням про Загальні збори учасників Банку, що затверджені рішенням Єдиного акціонера Банку (протокол №7 (54) від 25.12.2023).

Наглядова рада є колегіальним органом Банку, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку. Наглядова рада не бере участь в поточному управлінні Банком. У своїй діяльності Наглядова рада керується чинним законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку, іншими внутрішніми документами Банку та рішеннями, прийнятими Загальними зборами.

Правління Банку є колегіальним виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління Банком, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів і Наглядової ради Банку.

До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку.

Органи управління тісно співпрацюють, виконуючи свої функції згідно з діючим законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Статуту Банку та внутрішніми положеннями Банку.

Протягом 2025 року відбулися суттєві зміни в організаційній структурі управління Банку (затверджені рішенням Наглядової ради від 13.06.2025р., протокол №54):

1. У підпорядкуванні Голови Правління, створено Управління термінального бізнесу у складі: Відділу розвитку ПТКС Центрального регіону та Відділу розвитку ПТКС Західного регіону;
2. В Управлінні операційно – касового контролю створено: Відділ супроводження ПТКС Центрального регіону та Відділ супроводження ПТКС Західного регіону.

Станом на 31.12.2025 року в Банку діяла організаційна структура управління, яка затверджена рішенням Наглядової ради АТ "ЮНЕКС БАНК" (протокол №54 від 13.06.2025). З метою побудови ефективної структури управління підрозділами Банку безпосереднє керівництво всіма управліннями

та відділами Банку розподілене між членами Правління. Функції підрозділів та працівників чітко визначені та розподілені між учасниками операційного процесу відповідно до внутрішніх положень про підрозділи та посадових інструкцій працівників.

Підрозділи прямого підпорядкування Наглядовій раді Банку: Служба внутрішнього аудиту; Управління комплаєнс; Корпоративний секретар; працівник, відповідальний за проведення фінансового моніторингу; Департамент ризиків (у тому числі: Управління кредитних та ринкових ризиків (у тому числі Відділ розрахунку резервів, Відділ ринкових ризиків, Відділ операційних ризиків, Відділ оцінки заставного майна, Відділ корпоративних кредитних ризиків), Управління роздрібних кредитних ризиків, Управління по роботі з проблемною заборгованістю (у тому числі Відділ по роботі із заборгованістю на ранніх стадіях, Відділ по роботі із заборгованістю на пізніх стадіях, Відділ по роботі із заборгованістю на судових стадіях, Відділ аналітики та кредитного аналізу).

Підрозділи прямого підпорядкування Голові Правління: Департамент продажів (в тому числі: Управління продажів роздрібногo бізнесу; Управління альтернативних каналів продажів; Управління розвитку регіональної мережі; Управління дистанційних продажів); Департамент споживчого кредитування (у т.ч.: Управління розвитку бізнесу, Управління супроводження продажів); Управління фінансів; Відділ інформаційної безпеки; Відділення; Юридичне управління; Управління справами (у тому числі: Господарський відділ); Департамент цифрової трансформації та інформаційних технологій (у т.ч.: Управління розробки та інтеграції, Управління підтримки користувачів, Управління інфраструктури та телекомунікацій); Департамент маркетингу (в т.ч.: Управління маркетингових комунікацій, Управління зв'язків з громадськістю та ЗМІ, Управління дистанційного сервісу (у тому числі Відділ телемаркетингу, Контакт-центр); Департамент продажів онлайн продуктів (в т.ч. Управління розвитку онлайн каналів); Управління транзакційних продуктів (в т.ч. Відділ супроводження); Департамент персоналу (у т.ч.: Управління кадрового адміністрування, Центр оцінки і розвитку персоналу); Управління безпеки (у т.ч.: Відділ економічної безпеки, Відділ внутрішньої безпеки та охорони, Відділ карткової безпеки); Служба охорони праці; Департамент лізингових операцій (у т.ч. Управління продажів). Управління термінального бізнесу у складі: Відділу розвитку ПТКС Центрального регіону та Відділу розвитку ПТКС Західного регіону.

Директору виконавчому підпорядковані: Департамент розвитку роздрібних продуктів (у т.ч.: Управління кредитних продуктів, Управління розвитку карткових продуктів, Відділ розвитку розрахунково-платіжних продуктів); Департамент з моделювання і обробки даних. Здійснює керівництво роботою колегіальних органів Банку (Кредитним комітетом).

Члену Правління, Головному бухгалтеру, підпорядковані: Управління статистичної та фінансової звітності (у т.ч.: Відділ звітності банківських операцій); Управління внутрішніх господарських операцій.

Працівнику, відповідальному за здійснення фінансового моніторингу, Директору Департаменту фінансового моніторингу та валютного нагляду підпорядкований Департамент фінансового моніторингу та валютного нагляду (у т.ч.: Управління фінансового моніторингу, Управління валютного нагляду). Здійснює керівництво роботою колегіальних органів Банку (Комітетом з питань фінансового моніторингу).

Члену Правління, Директору Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами підпорядковані Департамент по роботі з бізнес-клієнтами (у тому числі: Управління продажів (у т.ч.: Відділ по роботі з клієнтами МСБ, Відділ по роботі з клієнтами великого бізнесу); Управління стратегії та бізнес розвитку; Управління кредитування; Управління документарних операцій).

Члену Правління, Директору Департаменту казначейських операцій підпорядковані Департамент казначейських операцій (у т.ч.: Управління казначейства (в т.ч.: Відділ дилінгу, Відділ кореспондентських відносин, Відділ неторгових операцій), Управління цінних паперів, Відділ депозитарної діяльності. Здійснює керівництво роботою Комітету з питань управління активами та пасивами.

Головному ризик-менеджеру, Директору Департаменту ризиків підпорядковані Департамент ризиків (у т.ч.: Управління кредитних та ринкових ризиків (в т.ч.: Відділ розрахунку резервів, Відділ ринкових ризиків, Відділ операційних ризиків, Відділ оцінки заставного майна), Управління роздрібних кредитних ризиків, Управління по роботі з проблемною заборгованістю (в т.ч.: Відділ по роботі з заборгованістю на ранніх стадіях, Відділ по роботі з заборгованістю на пізніх стадіях, Відділ по роботі з заборгованістю на судових стадіях, Відділ аналітики та кредитного аналізу). Здійснює керівництво роботою колегіальних органів Банку (Комітетом з питань управління непрацюючими активами, Комітетом з управління операційним ризиком).

Члену Правління, Операційному директору підпорядковані Управління кредитної адміністрації, Розрахунково-платіжний центр (у т.ч.: Відділ супроводження міжбанківських операцій), Управління супроводження банківських операцій (у т.ч.: Відділ супроводження активних операцій, Відділ супроводження пасивних операцій, Відділ оперативного зберігання та послідовного контролю), Управління супроводження платіжних систем (у т.ч.: Відділ бухгалтерського обліку операцій з платіжними засобами, Відділ по роботі з платіжними системами та претензійній роботі), Управління операційно-касового контролю (у т.ч.: Відділ супроводження ПТКС Центрального регіону, Відділ супроводження ПТКС Західного регіону); Відділ діловодства.

Начальник Управління фінансів здійснює керівництво роботою колегіальних органів Банку (Тендерним комітетом, Тарифним комітетом).

Начальник Управління безпеки здійснює керівництво роботою колегіальних органів Банку (Комітетом з управління інформаційною безпекою).

Інформація про відокремлені підрозділи Банку і ззазначенням найменування та місцезнаходження станом на 31.12.2025:

1) найменування: ЦЕНТРАЛЬНЕ ВІДДІЛЕННЯ АТ «ЮНЕКС БАНК»;
2) місцезнаходження: 01032, м. Київ
3) опис: Відокремлений підрозділ АТ «ЮНЕКС БАНК», відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.

1) найменування: КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 2 АТ «ЮНЕКС БАНК» ;
2) місцезнаходження: 02160 м. Київ
3) опис: Відокремлений підрозділ АТ «ЮНЕКС БАНК», відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.

1) найменування: КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 3 АТ «ЮНЕКС БАНК» ;
2) місцезнаходження: 03040, м. Київ
3) опис: Відокремлений підрозділ АТ «ЮНЕКС БАНК», відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.

1) найменування: КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 6 АТ «ЮНЕКС БАНК» ;
2) місцезнаходження: 04207, м. Київ
3) опис: Відокремлений підрозділ АТ «ЮНЕКС БАНК», відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.

1) найменування: КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 7 АТ «ЮНЕКС БАНК» ;
2) місцезнаходження: 03194, м. Київ
3) опис: Відокремлений підрозділ АТ «ЮНЕКС БАНК», відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.

1) найменування: КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 9 АТ «ЮНЕКС БАНК» ;
2) місцезнаходження: 04070, м. Київ
3) опис: Відокремлений підрозділ АТ «ЮНЕКС БАНК», відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.

1) найменування: ДНІПРОПЕТРОВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 2 АТ «ЮНЕКС БАНК» ;
2) місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро
3) опис: Відокремлений підрозділ АТ «ЮНЕКС БАНК», відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.

1) найменування: КРИВОРІЗЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 АТ «ЮНЕКС БАНК» ;
2) місцезнаходження: 50027, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг
3) опис: Відокремлений підрозділ АТ «ЮНЕКС БАНК», відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.

1) найменування: ОДЕСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 № 1 АТ «ЮНЕКС БАНК»
2) місцезнаходження: 65045 Одеська обл., м. Одеса
3) опис: Відокремлений підрозділ АТ «ЮНЕКС БАНК», відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.

1) найменування: ЗАПОРІЗЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 АТ «ЮНЕКС БАНК»
2) місцезнаходження: 69035, Запорізька обл., м. Запоріжжя
3) опис: Відокремлений підрозділ АТ «ЮНЕКС БАНК», відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.

1) найменування: ПОЛТАВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 АТ «ЮНЕКС БАНК»
2) місцезнаходження: 36003, Полтавська обл., м. Полтава
3) опис: Відокремлений підрозділ АТ «ЮНЕКС БАНК», відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.

1) найменування: ХАРКІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 2 АТ «ЮНЕКС БАНК»
2) місцезнаходження: 61166, Харківська обл., м. Харків
3) опис: Відокремлений підрозділ АТ «ЮНЕКС БАНК», відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.

1) найменування: КАЛИТЯНСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 АТ «ЮНЕКС БАНК»
2) місцезнаходження: 07420, Київська обл., смт. Калита

3) опис: Відокремлений підрозділ АТ «ЮНЕКС БАНК», відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.

1) найменування: ТЕРНОПІЛЬСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 АТ «ЮНЕКС БАНК»

2) місцезнаходження: 460008, Тернопільська обл., м. Тернопіль

3) опис: Відокремлений підрозділ АТ «ЮНЕКС БАНК», відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.

1) найменування: МИКОЛАЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №2 АТ «ЮНЕКС БАНК»

2) місцезнаходження: 54029, Миколаївська обл., м. Миколаїв

3) опис: Відокремлений підрозділ АТ «ЮНЕКС БАНК», відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.

1) найменування: ВІННИЦЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 АТ «ЮНЕКС БАНК»

2) місцезнаходження: 21050, Вінницька обл., м. Вінниця

3) опис: Відокремлений підрозділ АТ «ЮНЕКС БАНК», відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.

1) найменування: ЛЬВІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 АТ «ЮНЕКС БАНК»

2) місцезнаходження: 79008, Львівська обл. м. Львів

3) опис: Відокремлений підрозділ АТ «ЮНЕКС БАНК», відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.

1) найменування: ЖИТОМИРСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 АТ «ЮНЕКС БАНК»

2) місцезнаходження: 10014 Житомирська обл. м. Житомир

3) опис: Відокремлений підрозділ АТ «ЮНЕКС БАНК», відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.

1) найменування: ЛУЦЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 АТ «ЮНЕКС БАНК»

2) місцезнаходження: 43006 Волинська обл. м. Луцьк

3) опис: Відокремлений підрозділ АТ «ЮНЕКС БАНК», відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.

Відокремлені підрозділи відіграють роль офісних каналів продажу продуктів Банку фізичним та юридичним особам. У перспективі розвитку відокремлених підрозділів - це збільшення продажу продуктів Банку фізичним та юридичним особам з метою збільшення балансових показників Банку та отримання планових доходів.

персональний склад наглядової ради та його зміни за рік, її комітетів (за наявності), інформація про проведені засідання

Станом на 01.01.2025 року Наглядова рада діяла у складі, який було обрано рішенням Єдиного акціонера від 26.04.2024 р. №8(55):

Голова Наглядової ради – Баранов Євген Маркович (представник акціонера);

Члени Наглядової ради:

– Іво Сухі [Ivo Suchý] (представник акціонера);

– Еріх Чомор [Erich Comor] (незалежний директор);

– Александер Лабак [Alexander Labak] (незалежний директор);

– Козляр Андрій Віталійович (незалежний директор).

Змін у складі Наглядової ради протягом звітного періоду не було.

У звітному періоді кількісний склад Наглядової ради складав 5 осіб, із них: незалежні директори – 3 особи, представники акціонерів – 2 особи. Кількісний та якісний склад Наглядової ради Банку відповідає вимогам законів України «Про акціонерні товариства», «Про банки і банківську діяльність», інших нормативних актів чинного законодавства України і внутрішніх документів Банку, що перелічені у першому абзаці цього Звіту. Склад Наглядової ради оптимальний для виконання її функцій.

У звітному періоді функціонувало два комітети Наглядової ради: Аудиторський комітет і Комітет з питань призначень і винагород. Всі члени Наглядової ради Банку брали активну участь у її діяльності.

Засідання Наглядової ради Банку скликалися за ініціативою Голови Наглядової ради Банку та проводилися в міру необхідності. Головував на засіданнях Голова Наглядової ради Банку. Кворум засідань – проста більшість від загального складу Наглядової ради. Повідомлення про проведення засідання Наглядової ради надсилалося (надавалося) членам Наглядової ради секретарем Наглядової ради у порядку та строки визначені Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку.

Не пізніше як за 2 (два) дні до дати засідання членам Наглядової ради надавалися порядок денний відповідного засідання та документи необхідні для прийняття рішень з питань порядку

денного засідання. На вимогу членів Наглядової ради Банку секретарем Наглядової ради надавалися додаткові документи та пояснення, як завчасно до проведення засідання так і під час його проведення.

В засіданнях Наглядової ради брали участь Голова Правління Банку, запрошені члени Правління Банку, керівники підзвітних Наглядовій раді підрозділів Банку (щодо питань Служби внутрішнього аудиту Банку, Департаменту ризиків, управління комплаєнс). Рішення ухвалювалися колегіально, простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які брали участь у засіданні та мали право голосу. Кожен член Наглядової ради Банку мав один голос.

Наглядова рада Банку ухвалювала рішення з питань, що належать до її компетенції відповідно до чинного законодавства України та внутрішніх документів: Статуту Банку (затверджений рішенням Єдиного акціонера Банку компанією Напалор Холдінгс Лімітед/Napalor Holdings Limited №17 (64) від 28.08.2025р.), Кодексу корпоративного управління Банку (затверджений рішенням Єдиного акціонера Банку компанією НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛТД/NAPALOR HOLDINGS LTD № 11(58) від 16.12.2024р.), Положення про Наглядову раду Банку (затверджене рішенням Єдиного акціонера Банку компанією Напалор Холдінгс Лімітед/Napalor Holdings Limited № 12 (59) від 31.12.2024 року).

Протягом звітного періоду Наглядовою радою було проведено 133 засідання, на яких було розглянуто і прийнято рішення з 232 питань. Загальний опис прийнятих на них рішень надано у розділі «Звіт керівництва (звіт про управління) відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 608 від 06.06.2023 р.».

Також Наглядовою радою Банку було організовано проведення оцінки та самооцінки керівників Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку, відповідального працівника Банку щодо їх відповідності кваліфікаційним вимогам, а незалежних директорів - також на відповідність вимогам щодо незалежності з належним оформленням та наданням результатів перевірки до Національного банку України.

Під постійним контролем Наглядової ради знаходяться питання забезпечення та захисту прав акціонерів Банку. Банком дотримуються права акціонерів, інвесторів та клієнтів визначені чинним законодавством України, Статутом Банку, Кодексом корпоративного управління та іншими документами Банку з питань корпоративного управління.

Всі акціонери Банку вчасно та у відповідності з чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку повідомляються про проведення загальних зборів, кількість голосуючих акцій, отримують проекти рішень до порядку денного, підсумки голосування та іншу інформацію передбачену законодавством з питань корпоративного управління.

У звітному періоді звернень та скарг від акціонерів щодо порушення їхніх прав зі сторони органів управління, посадових осіб та працівників Банку не надходило.

персональний склад колегіального виконавчого органу та його зміни за рік, його комітетів, інформація про проведені засідання

У звітному періоді Правління діяло у наведеному складі:

- Іван Світек – Голова Правління;
- Шиманська Світлана Михайлівна – головний бухгалтер, членкиня Правління;
- Коляско Тетяна Володимирівна – директорка Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами, членкиня Правління;
- Махносова Вікторія Вікторівна – Операційний директор, членкиня Правління;
- Золотько Ганна Вікторівна – директорка Департаменту казначейських операцій, членкиня Правління.

Протягом звітного періоду змін в складі Правління не відбувалось.

Загальний опис функціональних обов'язків Правління Банку, інформація про проведені у 2025 році засідання та опис прийнятих на них рішень надано у розділі «Звіт керівництва (звіт про управління) відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 608 від 06.06.2023 р.».

В Банку створені постійно діючі комітети, зокрема: Кредитний комітет, який оцінює якість активів Банку та готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення; Комітет з питань управління активами та пасивами, який розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строкості активів та пасивів та надає відповідним підрозділам Банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають; Тарифний комітет, який аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику Банку з питань операційних доходів. Крім того, у Банку створено та діють Комітет з управління операційним ризиком, Комітет з питань управління непрацюючими активами, Тендерний комітет, Комітет з управління інформаційною безпекою, Комітет з фінансового моніторингу.

розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу

Винагорода членам Правління виплачувалась відповідно до умов Договорів з членами Правління Банку виключно грошовими коштами у національній валюті України. Загальна сума фіксованої основної й додаткової заробітної плати членів Правління склала 11 711 932,48 грн. Крім того, були додаткові виплати у вигляді результативної надбавки в розмірі 677 100,96 грн.

Винагорода членам Наглядової ради Банку виплачувалась відповідно до умов Договорів з членами Наглядової ради:

- 1) Голова Наглядової ради за виконання своїх функцій отримув винагороду в розмірі 1 260 000 гривень;
- 2) інші члени Наглядової ради здійснюють виконання своїх функцій на безоплатній основі.

факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг

Протягом 2025 року не було фактів порушення членами Наглядової ради АТ «ЮНЕКС БАНК» та членами Правління Банку внутрішніх положень та правил АТ «ЮНЕКС БАНК», які б призвели до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг.

заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до Банку, в тому числі до членів наглядової ради та виконавчого органу

У звітному періоді до Банку органами державної влади застосовувалися такі заходи впливу:

1. Письмове застереження Національного банку України через порушення Банком вимог нормативно-правового акту Національного банку України, а саме: вимог пункту 158 розділу XXVII Інструкції № 141 у частині відображення Банком в бухгалтерському обліку визнаних доходів без дотримання принципу нарахування та відповідності згідно з прийнятою банком обліковою політикою.

2. Письмове застереження Національного банку України через порушення Банком вимог нормативно-правового акта Національного банку України, а саме: вимог підпункту 1 пункту 40 глави 8 розділу I Положення № 641 в частині не забезпечення відділом комплаєнс Банку організації контролю за дотриманням банком норм внутрішньобанківських документів.

3. Застосування до АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» заходу впливу у вигляді накладення штрафу за порушення вимог частини шостої статті 44 Закону про банки, підпункту 2 пункту 51 розділу IX Положення № 95 та підпункту 1 пункту 48 глави 11 розділу IV Положення № 88.

перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік

В період з 01.01.2025р. по 10.10.2025р. єдиним акціонером Банку була компанія НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД (NAPALOR HOLDINGS LIMITED).

В період з 10.10.2025р. по 31.12.2025р. акціонерами Банку були:

- 1) НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД (NAPALOR HOLDINGS LIMITED), якій належить 83,74%;
- 2) ТОМАШ ФІАЛА, якому належить 16,26% від загальної кількості акцій Банку.

13.01.2022 р., за наслідками виконання Договору підписки шляхом здійснення внеску до акціонерного капіталу з компанією НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД, що заснована та зареєстрована у Республіці Кіпр, реєстраційний номер: HE 395651, з місцезнаходженням за адресою: Нікосія, 2237, Лація, Роману, 9 (далі – «Напалор»), Напалор стала власником істотної участі в Банку, а саме повного пакету акцій Банку в кількості 292 000 000 штук простих іменних акцій, що складає 100% від загальної кількості акцій Банку.

29.07.2025р. на підставі постанови Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 29.07.2025 року №12/21/2652/К01 Департаментом реєстрації емісій цінних паперів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку зареєструвано звіт про результати емісії акцій та видано Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій Акціонерного товариства "ЮНЕКС БАНК" від 03.12.2024 №53/1/2024, дата видачі 29.07.2025р. Загальна кількість голосуючих акцій (штук) - 412000000.

10.10.2025р. на підставі постанови Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 10.10.2025 року №12/21/3029/К01Департаментом реєстрації емісій цінних паперів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку зареєстровано звіт про результати емісії акцій та видано Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій Акціонерного товариства "ЮНЕКС БАНК" від 22.08.2025 №25/1/2025, дата видачі 10.10.2025р. Загальна кількість голосуючих акцій (штук) - 492000000.

Власниками істотної участі в Банку є:

- Томаш Фіала, якому прямо та опосередковано належить 75,01% простих іменних акцій Банку;
- Іван Світек, якому опосередковано належить 24,99% простих іменних акцій Банку.

Власники (прямі та опосередковані) домінуючого пакету простих іменних акцій Банку відповідають встановленим Національним банком вимогам щодо ділової репутації та фінансового/майнового стану. Володіння означеними особами істотною участю в Банку не загрожує інтересам вкладників та інших кредиторів Банку.

Кінцевим бенефіціарним власником та контролером Банку є:

Томаш Фіала, якому прямо та опосередковано належить 75,01% простих іменних акцій Банку.

Інформація про придбання акцій.

Протягом звітного періоду придбання власних акцій Банком не здійснювалось.

факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір; результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір

Протягом звітного періоду відчуження активів та купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує розмір, встановлений Статутом АТ «ЮНЕКС БАНК», не здійснювалось.

інформацію про проведені загальні збори акціонерів

Повна інформація про проведені загальні збори учасників Банку та інформація щодо підсумків голосування, прийнятих рішеннях, затверджених звітів, положень, тощо розміщена на сайті Банку за посиланням <https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram>. Там же, у розділі «Про банк» наведена уся, визначена чиним законодавством України до оприлюднення інформація емітента.

отримані винагороди за звітний період

21 лютого 2024 року відбулося нагородження «Банки року 2024»:

- Unex Bank зайняв 2 місце у номінації «Ощадний банк для населення» у категорії «Невеликі приватні банки».

- Unex Bank посів 3 місце у номінації «Роздрібний банк» у категорії «Невеликі приватні банки».

29 березня 2024 року відбулося нагородження призерів найпрестижнішої премії фінансового ринку України FinAwards:

- до трійки найкращих кредитів готівкою увійшов кредит готівкою «Білий»;

- Директорка департаменту казначейських операцій Unex Bank Ганна Золотько увійшла до трійки інфлюенсерів року Fintech ринку.

11 червня 2024 року РА «Стандарт-Рейтинг» ухвалив рішення про оновлення кредитних та депозитного рейтингів АТ «ЮНЕКС БАНК»:

- Довгостроковий кредитний рейтинг АТ «ЮНЕКС БАНК» за національною шкалою зберегти на рівні uaAAA (найвищий).

- Короткостроковий кредитний рейтинг АТ «ЮНЕКС БАНК» за національною шкалою Агентства зберегти на рівні uaK1 (найвищий).

- Рейтинг депозитів АТ «ЮНЕКС БАНК» зберегти на рівні ua.1 за шкалою РА «Стандарт-Рейтинг» (найвищий).

16 жовтня 2024 року кредитна картка «Unex Card 2.0» увійшла до трійки найкращих кредитних карток з кешбеком за версією Finance.ua.

14 січня 2025 року результати рейтингу «25 провідних банків України» від Financial Club:

- Unex Bank вперше увійшов до ТОП-25, посівши 22 місце з підсумковим результатом 2078,2 бали;

- п'яту сходинку рейтингу Unex Bank посів у номінації «Кредит готівкою»;

- у ТОП-10 на дев'ятій сходинці у номінації «Лізинг».

25 лютого 2025 року дебетова картка Unex Smart очолила рейтинг найкращих дебетових карток за версією Finance.ua

13 березня 2025 року згідно з результатами рейтингу «Головна фінансова премія року» за 2024 рік від Асоціації Українських Банків Unex Bank став лідером серед невеликих банків у номінаціях:

- Банківська підтримка бізнесу;
- Банківська підтримка українців;
- Найкращий партнер держави (за приріст портфелю ОВДП).

- У липні Unex Bank покращив свої позиції у Рейтингу стійкості українських банків від порталу Мінфін.

- Депозит Unex Максимум зі ставкою 17% річних на вклад у гривні увійшов у ТОП 5 найвигідніших пропозицій літа та осені серед українських банків із депозитним портфелем до 2 млрд грн за версією порталу Мінфін.

- Протягом 2025 року Unex Bank стабільно входив до ТОП-15 банків України рейтингу надійності банківських депозитів РА «Стандарт-Рейтинг».

- 26 березня 2026 року на засіданні рейтингового комітету РА «Стандарт-Рейтинг» було прийняте рішення про оновлення рейтингів АТ «ЮНЕКС БАНК» (код ЄДРПОУ 20023569) за національною шкалою: довгостроковий кредитний рейтинг АТ «ЮНЕКС БАНК» за національною шкалою на рівні uaAAA. Банк або окремий борговий інструмент з рейтингом uaAAA характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Короткостроковий кредитний рейтинг АТ «ЮНЕКС БАНК» за національною шкалою Агентства на рівні ua.K1. Рейтинг депозитів АТ «ЮНЕКС БАНК» на рівні ua.1 за шкалою РА «Стандарт-Рейтинг».

- Кредитно-дебетна картка SMART увійшла в список п'яти карток, які рекомендує головний фінансовий портал України Мінфін, а також стала «Найкращою кредиткою для всіх грудневих витрат» за версією практичного медіа про гроші КОШТ.
- Кешбек за картою SMART протягом 2025 року неодноразово входив у перелік кращих кешбеків місяця за версією практичного медіа про гроші КОШТ.
- Дебетова картка Unex Smart протягом року кілька разів очолювала рейтинг найкращих дебетових карток за версією Finance.ua
- 16 грудня 2025 року Unex Bank вдруге увійшов до рейтингу «25 провідних банків України» від Financial Club, посівши 24 місце з підсумковим результатом 2146,1 балів (для порівняння: минулого року банк мав підсумковий результат 2078,2 балів). У номінації «Банківські гарантії» банк посів третю сходинку, а також увійшов у ТОП10 рейтингу «Лізинг».

2. Цілі керівництва та стратегії досягнення цих цілей

інформація щодо пріоритетів дій для досягнення результатів, критерії вимірювання успіху та оцінювання досягнень,

Основні завдання, які стоять перед Банком:

- розвиток роздрібного та корпоративного бізнес-сегментів;
- оптимізація обсягів та структури активів та прибутку Банку;
- використання сучасних технологій – надання гарантовано якісного банківського обслуговування;
- зважений фінансовий менеджмент під час формування і управління структурою активів та пасивів, ефективне управління співвідношенням окремих джерел та видів зобов'язань, формування оптимальної структури балансу, підвищення платоспроможності та зміцнення фінансової стійкості банку;
- диверсифікація діяльності на різних напрямках з метою зниження рівня банківських ризиків;
- зважена цінова (тарифна) політика під час впровадження банківських продуктів та послуг на ринок;
- політика відкритості і прозорості для клієнтів;
- забезпечення умов діяльності Банку як стабільного фінансового інституту;
- концентрації на цільових сегментах ринку для кожного виду діяльності;
- оптимізація та підвищення ефективності регіональної мережі та дистанційних продажів.

Критеріями вимірювання успіху та оцінювання досягнень є:

- Обсяги роздрібного та корпоративного кредитних портфелів, фінансування лізингу;
- Розмір чистого операційного доходу;
- Операційний результат до резервів;
- Фінансовий результат.

суттєві зміни в цілях та досягненнях за звітний період,

Суттєвих змін у позиціонуванні Банку на ринку не відбулося. Стратегічні цілі та бізнес-модель Банку не змінилися. Після початку військової агресії з боку росії основним фокусом роботи Банку є реагування на виклики воєнного часу. Банк суттєво переглянув підхід до стягнення проблемної заборгованості, внаслідок чого вдалося стабілізувати ситуацію з обслуговуванням портфелю роздрібних кредитів. Було забезпечено безперебійну роботу відділень банку та резервування основних ІТ-систем, швидке відновлення та зростання продажів банківських продуктів, в тому числі, що дозволяють постраждалим верствам населення отримувати фінансову допомогу, продовження реалізації та розвиток бізнес-проектів банку та їх фінансування.

висвітлення діяльності у сфері досліджень і розроблень;

Протягом 2025 року було впроваджено наступні проекти:

- Запущено спільний кобренд Rozetka Card;
- Запущено процес віддаленої повторної ідентифікації клієнтів Банку;
- Розпочато продаж споживчих кредитів у мережі Comfy;
- Удосконалено продукт онлайн-кредитування у сегменті «гроші до зарплати» — FreshCash 2.0;
- Запущено нову карткову лінійку банку: Smart, Card UAH, Card USD, Card EUR — з підтримкою щомісячних безкоштовних лімітів, аналізом цільових коштів, доступних для зняття без комісій, кешбек-програмою та нарахуванням відсотків на залишок;
- Запущено онлайн-процес кредитування на платформах AutoRia та OLX;
- Розширено функціональність мобільного додатку:
 - поповнення карток з карток трьох банків;
 - інтеграція Google Pay (in-app);
 - відображення повернень покупок в останніх операціях;
 - погашення кредиту з картки іншого банку;
 - редизайн сервісів кредитів та кредитних карт;
 - повтори платежів;
 - QR НБУ;
 - крос-офери та інші можливості.

3. Ресурси, ризики та відносини:

Ключові фінансові та нефінансові ресурси, їх використання для досягнення цілей

структура капіталу

Для покриття ризиків, проведення операцій та дотримання регуляторних вимог, Банк формує та розглядає капітал як балансовий так і регулятивний. Балансовий капітал сформовано за рахунок внесків грошових коштів шляхом формування статутного капіталу, емісійних різниць та резервних фондів, з урахуванням непокритих збитків минулих років та фінансового результату звітного року, та станом на 01.01.2026 року становив 361,460 млн. грн. Банк відповідає вимогам щодо достатності капіталу. Так, за станом на 01.01.2026 року регулятивний капітал (РК) становив 530,259 млн. грн. при мінімальних вимогах не менше 200 млн. грн. Банк дотримується нормативних вимог достатності капіталу. Фактичні значення нормативів достатності капіталу становлять: регулятивного капіталу (НРК) - 23,59% (норматив не менше 10%), капіталу 1 рівня (НК1) – 12,6% (норматив не менше 7,5%), основного капіталу 1 рівня – 12,6% (норматив не менше 5,625%).

фінансові механізми

Банк залучає на вклади кошти фізичних та юридичних осіб та розміщує їх у кредитування з дотриманням вимог політики з управління ризиками, а також надає фінансові послуги.

ліквідність

Рівень ліквідності Банку є високим, що підтверджується значенням економічних нормативів ліквідності: коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR_{ВВ}) – 263,3%, коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCR_{ІВ}) – 941%, коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR) – 182,68%.

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

грошові потоки

Станом на 01.01.2026 року структура фінансування діяльності емітента наступна:

Ресурси	Обсяг, тис.грн	Структура
Кошти банків*	490 004,8	9,8%
Кошти клієнтів*	3 556 270,5	70,9%
Кошти ДІУ*	1 652,5	0,0%
Субординований борг*	246 886,8	4,9%
Інші зобов'язання	358 809,9	7,2%
Власний капітал	361 459,8	7,2%
ВСЬОГО	5 015 084,3	100,0%

*без врахування нарахованих процентів

Основним джерелом фінансування є залучені кошти клієнтів (70,9%) як на умовах строкових депозитних вкладів, так і у вигляді залишків на поточних рахунках. Власний капітал у пасивах емітента займає 7,2%. Рівень капіталізації достатній. Нормативи Національного банку України щодо рівня капіталізації та ліквідності виконуються. На даний момент Банк здійснює заходи щодо переведення коштів субординованого боргу у сумі 247 млн.грн. до статутного капіталу та залучення нового субординованого боргу у сумі 200 млн.грн., а також продовжує роботу щодо нарощування клієнтської бази, збільшення обсягу залучених ресурсів та їх строковості, а також зниження вартості залучених коштів. Важливим напрямком роботи також є підвищення рівня диверсифікації ресурсної бази.

людські ресурси, інтелектуальний капітал,

Чисельність персоналу на 01.01.2025 року становила - 294 працівників, на 31.12.2025 року – 336 працівників. Збільшення чисельності на 14%.

Структура людських ресурсів на 31.12.2025 року виглядає наступним чином: загальна кількість працівників – 336 осіб, з яких працівники бізнес підрозділів (відділення) - 90 осіб (27%), працівники ГО – 246 осіб (73%).

90 % працівників Банку мають повну вищу освіту. Середній вік працівників Банку – 42 р.

Працівники АТ «ЮНЕКС БАНК» є ключовим ресурсом Банку та основою його сталого розвитку і досягнення стратегічних цілей. Політика управління персоналом Банку ґрунтується на принципах професіоналізму, відповідальності, добросовісності та дотримання високих стандартів корпоративної етики.

У Банку діє Кодекс поведінки (етики) АТ «ЮНЕКС БАНК», який встановлює обов'язкові для всіх працівників норми професійної етики та стандарти поведінки. Керівники та працівники Банку зобов'язані дотримуватися загально визначених етичних норм, запобігати конфліктам інтересів, проявам неприйнятної поведінки та будь-яким протиправним діям.

Банк очікує від працівників сумлінного, своєчасного та результативного виконання посадових обов'язків, рішень і доручень органів управління, а також недопущення зловживань і неефективного використання коштів та майна Банку. Працівники залучаються до заходів із запобігання незаконній діяльності та порушенням з боку інших працівників, клієнтів, ділових партнерів і третіх осіб.

Трудові та соціально-економічні відносини між адміністрацією та працівниками Банку регулюються Колективним договором, який передбачає додаткові заходи соціального захисту з урахуванням фінансового стану Банку та результатів діяльності трудового колективу.

Система мотивації працівників Банку спрямована на досягнення позитивних фінансових результатів, збалансоване зростання обсягів операцій, підвищення прибутковості банківських послуг, дотримання фінансово-кредитної дисципліни, покращення якості обслуговування клієнтів і дотримання принципів корпоративної етики.

З метою забезпечення наступності управління в Банку діє програма формування кадрового резерву на ключові посади, яка дозволяє забезпечити безперервність бізнес-процесів, підвищити готовність працівників до організаційних змін та оптимізувати витрати на підбір і адаптацію персоналу.

Розвиток персоналу є одним із пріоритетних стратегічних напрямів діяльності Банку. Банк створює умови для підвищення професійних знань і управлінських компетенцій працівників шляхом:

- обов'язкового внутрішнього навчання відповідно до затверджених планів;
- участі працівників у зовнішніх навчальних заходах (семінарах, курсах, конференціях), у тому числі за участю спеціалізованих провайдерів та Національного центру підготовки банківських працівників України;
- впровадження системи дистанційного навчання;
- проведення регулярних тестувань за ключовими напрямками діяльності з метою оцінки рівня знань та підвищення кваліфікації.

У Банку діє Колективний договір між адміністрацією і трудовим колективом, який регулює трудові та соціально-економічні відносини між Адміністрацією і Працівниками Банку на основі взаємного узгодження інтересів сторін, а також визначає додаткові заходи соціального захисту працівників Банку з урахуванням фінансового стану Банку, який залежить від діяльності кожного працівника.

АТ «ЮНЕКС БАНК» створює умови матеріальної зацікавленості працівників у досягненні позитивних фінансових результатів діяльності Банку зокрема, стимулювання збалансованого збільшення об'ємних показників, прибутку від проведення операцій та надання банківських послуг, суворому дотриманні фінансово-кредитної дисципліни, підвищенні рівня обслуговування клієнтів та дотримання правил корпоративної етики.

Діюча програма формування кадрового резерву ключових посад забезпечує Банк резервом високопрофесійних і ефективних менеджерів, готових розвивати бізнес відповідно до прийнятої стратегії; підвищення рівня готовності працівників до організаційних змін. Наявність кадрового резерву дозволяє значно заощадити фінансові ресурси і ресурси часу при підборі, навчанні і адаптації ключових працівників.

Розвиток працівників - один з головних стратегічних напрямків, що в подальшому надасть можливість реалізовувати більш складні проекти і завдання, тим самим сприяти досягненню стратегічних цілей.

Банк створює необхідні умови для вдосконалення професійних знань і управлінських навичок своїх працівників, для цього передбачено:

- проведення обов'язкового навчання персоналу Банку завдяки діючій системі планування навчання;
- проведення зовнішнього навчання в формі семінарів, навчальних курсів, конференцій, які були запроваджені компаніями-провайдерами послуг та Національним центром підготовки банківських працівників України;
- проведення дистанційного навчання, яке охоплює всіх;
- проведення на регулярній основі тестувань працівників Банку по ключовим напрямкам діяльності з метою подальшого аналізу і підвищення рівня кваліфікації.

технологічні ресурси

В процесі розвитку Банк значну увагу приділяє побудові відповідної інфраструктури та автоматизації процесів. На поточний момент Банк має у своєму розпорядженні розвинуті технологічні та інфраструктурні ресурси. Банк використовує єдину централізовану АБС. Всі відділення працюють в онлайн режимі в межах одного МФО, що дозволяє постійно мати консолідовану, своєчасну і надійну інформацію. Банк має дистанційні канали обслуговування клієнтів юридичних осіб. Банк має власний контакт-центр. Серверна інфраструктура Банку включає в себе сучасний дата-центр, виконаний з урахуванням всіх вимог НБУ, інформаційної і фізичної безпеки. Системна інфраструктура побудована за принципом власної гібридної хмарної технології з

інтеграцією зі зовнішніми комерційними дата-центрами, що дає можливість зробити надійний і безпечний ІТ-ланшафт. Впроваджена система прийому комунальних та договірних платежів.

система управління ризиками, стратегія та політика управління ризиками, суттєві види ризиків, їх зміни та плани їх пом'якшення

Банком створено систему управління ризиками, яка направлена на забезпечення безперервного аналізу ризиків з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків).

Система управління ризиками Банку представляє собою сукупність належним чином задокументованих і затверджених політик, методик і процедур управління ризиками: ліквідності, кредитним, ринковим, процентним та операційним і комплаєнс ризиками, які визначають порядок дій, спрямованих на здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів зазначених ризиків на всіх організаційних рівнях з метою визначення банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності.

Система управління ризиками Банку передбачає: організаційну структуру, яка чітко визначає обов'язки, повноваження та відповідальність осіб щодо управління ризиками; культуру управління ризиками та кодекс поведінки (етики); внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками; інформаційну систему щодо управління ризиками та звітування; інструменти для ефективного управління ризиками.

Банк організовує систему управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту: перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів банку та підрозділів підтримки діяльності банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками; друга лінія - на рівні Департаменту ризиків та Управління комплаєнс; третя лінія - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Основні ризики та невизначеності для діяльності АТ «ЮНЕКС БАНК» є характерними для усіх банківських установ України та є стандартними ризиками банківської діяльності. Банк здійснює управління ризиками в ході постійного процесу визначення, оцінки та моніторингу, а також шляхом встановлення ключових показників і лімітів ризику, стрес – тестування та інших заходів внутрішнього контролю.

Суб'єктами системи управління ризиками банку є: Наглядова рада банку; Правління банку; Кредитний комітет; Комітет з управління активами та пасивами; інші колегіальні органи Банку; підрозділ внутрішнього аудиту (третя лінія захисту); Департамент ризиків (друга лінія захисту); Управління комплаєнс (друга лінія захисту); бізнес-підрозділи, та підрозділи підтримки (перша лінія захисту).

Оцінка ризиків Банку здійснюється за допомогою методів, що відображають як передбачувані збитки, що, ймовірно, виникнуть за звичайних обставин, так і непередбачувані збитки, що є попередньою оцінкою максимальних фактичних збитків на основі статистичних та експертних моделей. У моделях використовуються ймовірності, історичні дані, скориговані для відображення поточного економічного середовища. Банк також відпрацьовує сценарії найгірших випадків (стрес-сценарії), що можуть настати у разі надзвичайних подій, імовірність яких дуже низька.

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

Суб'єктами системи внутрішнього контролю Банку є: Наглядова рада Банку; Правління Банку; Служба внутрішнього аудиту Банку; головний бухгалтер і його заступники; керівники відділень Банку; Управління комплаєнс, Департамент ризиків; керівники підрозділів Головного офісу Банку і працівники, які здійснюють внутрішній контроль відповідно до повноважень, визначених внутрішніми документами Банку.

Система внутрішнього контролю охоплює всі етапи діяльності Банку та включає:

1) попередній контроль, який проводиться до фактичного здійснення операцій Банку та забезпечується в таких частинах: підбору персоналу – шляхом ретельного аналізу ділових і професійних якостей кандидатів на вакантні посади, підвищення професійного рівня і кваліфікації працівників; залучення і розміщення грошових коштів – шляхом попереднього аналізу ризиковості та ефективності операцій Банку, визначення оптимальних засобів і методів для їх виконання з метою уникнення або мінімізації можливих втрат та ризиків; матеріальних ресурсів – шляхом аналізу якості та рівня забезпеченості Банку необхідними технічними засобами, обладнанням, системами автоматизації банківської діяльності з використанням сучасних інформаційних технологій, що відповідають обсягу та складності здійснюваних ним операцій; вибору постачальників товарів, робіт та послуг – шляхом ретельного аналізу ділової репутації та рівня професіоналізму працівників, дотримання принципу диверсифікації під час вибору постачальників та недопущення концентрації обсягів замовлень на адресу одного постачальника; розроблення та запровадження нових продуктів

– шляхом попереднього аналізу ризиковості та ефективності продукту/послуги, що планується запровадити;

2) поточний контроль, який проводиться під час здійснення операцій Банку і включає контроль за дотриманням законодавчих актів та внутрішніх документів Банку щодо здійснення цих операцій, порядку прийняття рішень про їх здійснення, контроль за повним, своєчасним і достовірним відображенням операцій у бухгалтерському обліку та звітності, контроль за збереженням майна Банку;

3) подальший контроль, який проводиться після здійснення операцій Банку та полягає в перевірці обґрунтованості і правильності здійснення операцій, відповідності документів установленим формам і вимогам щодо їх оформлення, відповідності виконуваних працівниками обов'язків їх посадовим інструкціям, виявленні причин порушень і недоліків та визначенні заходів щодо їх усунення, контролі за виконанням планових показників діяльності, визначених у стратегії розвитку Банку, його бізнес-планах та бюджеті, перевірці повноти і достовірності даних фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності, сформованої Банком.

Інформація про суттєві види ризиків, їх зміни та плани їх пом'якшення надано у розділі «Звіт керівництва (звіт про управління) відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 608 від 06.06.2023 р.».

результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю)

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2025 року робота підрозділу внутрішнього аудиту регулювалась наступними внутрішніми документами Банку:

- Положенням про Службу внутрішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК", затвердженим рішенням Наглядової ради від 15 жовтня 2024 року (Протокол № 79), зі змінами;
- посадовими інструкціями працівників Служби та іншими внутрішніми документами Служби.

Положення про Службу визначає його статус і підпорядкованість, цілі і напрямки діяльності, функції та повноваження, права і обов'язки та кваліфікаційні вимоги до керівника та працівників відділу, взаємовідносини з менеджментом та структурними підрозділами Банку. У звітному періоді Служба внутрішнього аудиту підпорядковувався безпосередньо Наглядовій раді АТ "ЮНЕКС БАНК". Головним завданням Служби внутрішнього аудиту є здійснення, під час аудиторських перевірок, неупередженої та об'єктивної оцінки стану систему внутрішнього контролю та стану оцінки ризиків на які наражається Банк при здійсненні своєї діяльності. Крім того, перевірки підлягали питання дотримання керівниками та працівниками Банку, вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів НБУ, та внутрішніх положень Банку, виконання професійних обов'язків і правил, що встановлені Статутом Банку та внутрішніми документами Банку.

У звітному періоді згідно з Планом аудиторських перевірок здійснено 8 аудиторських перевірок та 2 перевірки в процесі виконання. Перевірки охоплювали активні та пасивні операції Банку. Позапланові перевірки не проводились.

Всі звіти доводилися до Наглядової ради, Правління Банку та керівників структурних підрозділів, що підлягали перевірці. Здійснювався постійний контроль за усуненням виявлених під час перевірок порушень та виконанням наданих рекомендацій.

використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку

Рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку не надавались.

інформація про зовнішнього аудитора, призначеного протягом року

Для проведення аудиту фінансової звітності за 2026 рік Наглядовою радою Банку (протокол засідання Наглядової ради №108 від 21.10.2025р.) було обрано ТОВ АФ «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» що внесена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України під №2248.

ТОВ АФ «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» відповідає вимогам до суб'єктів аудиторської діяльності які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності, встановлених Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

ТОВ "АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" у 2023 році пройшла перевірку контролю якості аудиторських послуг (наказ державної установи «Орган суспільного нагляду за аудиторською діяльністю» № 57-кя від 22.11.2023р. «Про проходження перевірки з контролю якості аудиторських послуг»). Кількість штатних працівників достатня для проведення аудиторських перевірок суспільно значимих підприємств та відповідає сучасним вимогам регуляторів.

ТОВ АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" має страховий сертифікат по добровільному страхуванню відповідальності аудиторів перед третіми особами за шкоду, заподіяну внаслідок професійної діяльності.

Загальний стаж аудиторської діяльності більше 20 років. Стягнення до ТОВ АФ "ІНТЕР-АУДИТ" Аудиторською палатою України протягом року не застосовувались. Факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг відсутні. Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні.

Протягом звітного року цією аудиторською фірмою інших аудиторських послуг Банку не надавалося.

Протягом останніх 5 років (2021-2025) аудиторські послуги Банку надавала аудиторська фірма ТОВ "АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ".

відносини з акціонерами та пов'язаними особами, вплив цих відносин на результат діяльності та здійснення управління ними

При визначенні пов'язаних осіб, Банк застосовує вимоги чинного законодавства України та МСБО 24 "Розкриття інформації про пов'язані сторони". 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. Операції з пов'язаними особами протягом звітного року здійснювались відповідно до встановлених політиками Банку умов кредитування (в т.ч. згідно з процентною політикою), основними з яких були операції з розрахунково-касового обслуговування; вкладні операції; операції кредитування фізичних осіб; залучення субординованого боргу. Відносини з акціонерами та пов'язаними особами Банку мають позитивний вплив на його діяльність, з урахуванням забезпечення додаткової ресурсної бази, яка дає можливість проводити доходні активні операції, так і за рахунок безпосереднього розрахунково-касового обслуговування, що з урахуванням ринкового принципу формування плати за послуги забезпечує стабільний дохід Банку. Операції з пов'язаними особами, які є основним управлінським персоналом, здійснювались на звичайних ринкових умовах.

захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг

В Банку запроваджена система, що спрямована на захист прав споживачів фінансових послуг. Всі письмові звернення громадян, в т.ч. скарги, централізовано реєструються у Відділі діловодства в журналі реєстрації пропозицій, заяв, скарг громадян та передаються у відповідності до встановленого у Банку Порядку роботи зі зверненнями громадян на виконання структурному підрозділу/посадовій особі в межах функціональних обов'язків. У розгляді скарг від споживачів беруть участь структурні підрозділи, що обслуговують споживачів та Юридичне управління і Управління безпеки. Спеціального підрозділу, який розглядає скарги споживачів фінансових послуг немає.

Уповноважені особи Банку, які розглядають скарги :

- Світек І. , Голова Правління АТ «ЮНЕКС БАНК », або особа, яка тимчасово виконує його обов'язки;
- Кушнір В.О., директор Департаменту ризиків АТ «ЮНЕКС БАНК»
- Панчук І.О., начальник Управління дистанційного сервісу Департаменту маркетингу.

Перелік внутрішніх нормативних документів Банку, які регламентували організацію роботи з документами, в т. ч. зі зверненнями, в 2025 році:

- Інструкція з діловодства АТ «ЮНЕКС БАНК» (із змінами), затверджена рішенням Правління , протокол від 19.08.2018 №80;
- Положення про порядок розгляду звернень та особистого прийому клієнтів АТ «ЮНЕКС БАНК», затверджене рішенням Правління , протокол від 12.08.2021 №84;
- наказ від 16.09.2021 №343 «Про порядок роботи із зверненнями громадян в АТ «ЮНЕКС БАНК»;
- наказ від 28.09.2021 №365 «Про затвердження тимчасового Порядку обробки вхідної кореспонденції та Матриці вхідних документів АТ "ЮНЕКС БАНК", які передаються на виконання керівникам структурних підрозділів без накладання рукописної резолюції керівництва АТ "ЮНЕКС БАНК".

Протягом 2025 року Відділом діловодства було зареєстровано в Банку 77 (сімдесят сім) скарг стосовно надання фінансових послуг:

2 шт. - про повернення коштів. За результатами розгляду скарг Банк задовільнив скарги клієнтів.

4 шт.- стосовно роботи мобільних застосунків Банку, Центру турботи Банку. За результатами розгляду скарг мобільні застосунки Банку, Центр турботи Банку працюють коректно.

2 шт. – про блокування рахунку відмову в обслуговуванні. За результатами розгляду скарг Банк відмовив клієнтам в підтриманні ділових відносин;

14 шт. – стосовно роботи по регулюванню кредитної заборгованості, дотримання правил етичної поведінки працівниками Банку. За результатами розгляду скарг Банк провів роз'яснювальну роботу з співробітниками Банку відповідних структурних підрозділів.

55 шт. - про врегулювання кредитної заборгованості та кредитних взаємовідносин з Банком. За результатами розгляду скарг Банк досягнув домовленості з питань врегулювання заборгованості.

4. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку

фінансові та нефінансові показники, що дають можливість зрозуміти основні тенденції та чинники, що впливають на бізнес, результати діяльності банку, їх зв'язок із цілями керівництва та стратегіями для досягнення цих цілей

З 24 лютого 2022 року Банк працює в умовах воєнного стану у зв'язку з військовою агресією з боку росії. Банк зберігає фінансову стійкість, довіру клієнтів, збільшує кредитування бізнесу і населення. Властиві банківській діяльності ключові ризики залишаються помірними, а запаси капіталу та ліквідності гарантують неперервність роботи банку навіть в умовах затяжної війни. Банк й надалі визначає війну як ключовий системний ризик, що впливає на його поточну роботу та довгострокову стратегію розвитку.

Основні напрямки діяльності Банку включають:

Безперебійність роботи та кіберзахист:

- Забезпечення стабільності роботи всіх операцій банку та захисту інформаційних ресурсів в умовах воєнного стану та під час післявоєнного відновлення.
- Посилення кіберзахисту та підвищення безпеки даних клієнтів та внутрішніх ресурсів банку.

Управління кредитним портфелем:

- Підтримка якісного обслуговування існуючого кредитного портфеля на стабільному рівні, з урахуванням ризиків, викликаних поточними умовами.
- Зростання нового якісного кредитного портфеля з ринковою диверсифікацією, орієнтованого на ризикову стійкість.

Залучення нових бізнес- та роздрібних клієнтів:

- Стратегія побудови довгострокових відносин з великими та середніми корпоративними клієнтами, з метою зміцнення довіри та лояльності.
- Залучення нових роздрібних клієнтів, вихід на нові сегменти та створення фінансових продуктів для підтримки населення, що постраждало через війну, з акцентом на простоту та доступність через дистанційні канали.

Оптимізація продажів і збільшення прибутковості продуктів:

- Підвищення ефективності каналів продажів та розробка нових продуктів для зміцнення ресурсної бази та підвищення прибутковості.
- Розвиток дистанційних та онлайн каналів для розширення охоплення, особливо в умовах зростання попиту на онлайн-обслуговування.

Розвиток регіональної мережі:

- Помірне розширення присутності у регіонах з високою концентрацією роздрібних клієнтів для максимального охоплення пріоритетних клієнтських сегментів.

Удосконалення систем корпоративного управління та управління ризиками:

- Вдосконалення систем корпоративного управління для підтримки ефективності процесів і забезпечення прозорості.
- Зміцнення системи управління ризиками, включаючи побудову ефективних моделей, що базуються на унікальному власному досвіді Банку.

Контроль витрат і збільшення операційного прибутку:

- Оптимізація витрат з фокусом на скорочення непродуктивних статей та зростання операційної прибутковості.

Цифровізація та діджиталізація банківських продуктів та бізнес-процесів:

- Інвестування в сучасні технології та автоматизацію процесів для підвищення якості обслуговування клієнтів, а також підвищення швидкості, гнучкості й адаптивності Банку до змін у зовнішньому середовищі.

Банк планує продовжити реалізацію обраної стратегії щодо розвитку великого та середнього корпоративного бізнесу, обслуговування роздрібних клієнтів та приватних підприємців з акцентом на роздрібно кредитування, завершення низки інфраструктурних проектів та оновлення повноцінної системи каналів продажів роздрібно бізнесу з урахуванням цифрового роздрібно та інтернет-банкінгу.

Основні показники діяльності емітента в тис. грн. за останні три роки наступні:

Показники:	01.01.2024	01.01.2025	01.01.2026
Активи	3 516 819,6	3 374 969,7	5 015 084,3
Кред-інвестиційний портфель (без нарахованих %)	2 958 884,1	2 776 406,7	4 397 002,8
Кошти клієнтів (без нарахованих %)	3 046 226,3	2 871 830,9	3 556 270,5
Власний капітал	179 480,3	156 448,1	361 459,8
Чистий операційний дохід	294 107,4	394 497,3	460 260,9
Результат до резервів	17 108,6	47 791,7	46 925,6
Фінансовий результат	1 057,4	- 23 032,3	5 011,8
Кількість відділень	20	19	19

За результатами звітнього року Банк отримав прибуток у сумі 5012 тис.грн. Фінансовий стан емітента стабільний, рівень ризику – помірний.

аналіз значних змін у фінансовому стані, ліквідності та результатах діяльності, причини змін показників протягом звітнього періоду,

Основним видом послуг, що надає емітент, є кредитування суб'єктів господарської діяльності та фізичних осіб, в тому числі шляхом надання фінансового лізингу: загальний обсяг кредитів наданих клієнтам станом на 01.01.2026р. (без врахування нарахованих процентів) склав 1725,5 млн.грн. (зростання у 1,9 рази), середньорічний обсяг портфеля за 2025 рік (без врахування нарахованих процентів) склав 1236,9 млн.грн., обсяг нарахованих процентних доходів за кредитами склав 334,3 млн.грн., або 41,1% загальних доходів за рік, середньорічна доходність (ціна) склала 27% річних.

Існуючий профіцит ліквідності Банк активно розміщував в ОВДП, депозитні сертифікати НБУ та інші цінні папери (державні боргові цінні папери іноземних емітентів): середньорічний обсяг портфеля за 2025 рік (без врахування нарахованих процентів) склав 1878,5 млн.грн., обсяг нарахованих процентних доходів склав 332,8 млн.грн., або 41% загальних доходів за рік, середньорічна доходність (ціна) склала 17,7% річних. Крім того, обсяг комісійних доходів за надані клієнтам послуги фінансового характеру за 2025 рік склав 75,9 млн.грн., або 9,3% загальних доходів. Чистий торговий дохід за 2025 рік склав 35,2 млн.грн. або 4,3% загальних доходів.

Показник	01.01.2025	01.01.2026	Відхилення	
			тис.грн.	у %
Високоліквідні активи*	451 961	481 131	29 170	6,5%
Вторинна ліквідність*	1 850 786	2 671 507	820 721	44,3%
ЛІКВІДНІ АКТИВИ,ВСЬОГО	2 302 747	3 152 639	849 891	36,9%

** без врахування нарахованих процентних доходів та дисконтів*

Обсяг ліквідних активів збільшився на 849,9 млн грн, або 36,9 за рахунок збільшення обсягу залучених коштів роздрібних клієнтів, коштів акціонерів у вигляді внесків у статутний капітал та субординованого боргу, а також міжбанківських коштів .. Профіцит ліквідності розміщувався в інструменти вторинної ліквідності (ОВДП, депозитні сертифікати НБУ тощо).

намір реалізації стратегії банку в довгостроковій перспективі

Повномасштабна війна та пов'язані з нею безпекові загрози залишаються ключовим системним ризиком для Банку.

Військові дії значно підвищують витрати Банку на здійснення операційної діяльності та стримують ризик-апетит до розвитку окремих ліній бізнесу. При цьому, Банк прогнозує збереження макроекономічних передумов для стабільної роботи та виконання запланованих Стратегією розвитку та бізнес-планом показників.

Висока ліквідність Банку, відновлення припливу коштів клієнтів у гривні створюють запас міцності достатній для протистояння шокам, що нині малоімовірні.

Додаткова підтримка з боку акціонерів у вигляді внесків в статутний капітал та коштів субординованого боргу підтримують стабільну роботу, сприятимуть зростанню активних операцій та фінансуванню запланованих проектів подальшого розвитку Банку.

Підвищений рівень кредитних ризиків зберігатиметься. В перспективі Банк вже не очікує суттєвих витрат на визнання знецінення активів, оскільки потенційно проблемний портфель покритий резервами, а новий має високу або задовільну якість обслуговування боргу. Поточна ситуація потребує від Банку ретельної оцінки фінансового стану боржників, виваженого підходу по роботі з проблемною заборгованістю та своєчасної реструктуризації позик для клієнтів, які цього потребують. Водночас Банк пристосовуватиме свою бізнес-модель до роботи в умовах затяжної війни, зберігаючи операційну ефективність.

Достатня процентна маржа забезпечує Банку поточну прибутковість та стійкість до зниження ставок. Вагомим несприятливим фактором для прибутковості банків стало чергове підвищення ставки податку на прибуток до 50%. Така непостійність податкового режиму суттєво обмежує кредитний та інвестиційний потенціал банків, критично важливий для підтримки економіки в умовах війни.

Остаточні наслідки війни важко передбачити, але вони можуть мати подальший серйозний вплив на українську економіку та бізнес Банку. Керівництво Банку продовжує докладати зусиль для виявлення та пом'якшення впливу на Банк, однак існують фактори, поза сферою його відомо чи контролю, зокрема про тривалість та серйозність військових дій, а також подальші дії уряду та дипломатії.

5. Ключові показники діяльності

Показники ефективності, які використовує керівництво Банку для оцінки результатів діяльності Банку відповідно до встановлених цілей станом на 01.01.2026 наступні:

Показник	01.01.2025	01.01.2026	Відхилення		Причини відхилення
			тис.грн.	у %	
Чисті активи	3 374 970	5 015 084	1 640 115	48,6%	Зростання залучених коштів клієнтів, внески акціонерів
Балансовий капітал	156 448	361 460	205 012	131,0%	Прямі внески в статутний капітал та переведення субординованого боргу
Корпоративні кредити *	185 600	173 926	-11 675	-6,3%	Зниження кредитної вибірки за відкритими кредитними лініями
Фінансовий лізинг*	193 154	449 805	256 652	132,9%	Зростання бізнесу, активізація кредитування, фінансування за державною програмою "Доступний фінансовий лізинг 5-7-9%"
Роздрібні кредити (в тч ФОП)*	546 866	1 101 764	554 898	101,5%	Зростання обсягів кредитування, впровадження нових продуктів та партнерських проектів
Резерви за кредитами	-137 976	-132 381	5 595	-4,1%	Списання за рахунок резервів проблемної заборгованості у зв'язку з продажем
Залучені кошти клієнтів*	2 871 831	3 556 271	684 440	23,8%	Залучення нових клієнтів юридичних та фізичних осіб, приріст коштів діючих клієнтів
Чистий процентний доход	347 652	373 822	26 170	7,5%	Зростання процентних доходів від кредитування
Чистий комісійний доход	3 248	21 053	17 805	548,2%	Зростання кількості активних клієнтів та операцій, збільшення комісійного доходу за партнерськими проектами
Операційний результат	47 792	46 926	-866	-1,8%	Збільшення операційних та адміністративних витрат
Фінансовий результат	-23 032	5 012	28 044	-121,8%	Зменшення витрат на формування резервів, коригування відстроченого податку на прибуток у попередньому році

* без врахування нарахованих процентних доходів/витрат

6. Звіт керівництва (звіт про управління) відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 608 від 06.06.2023 р.

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

АТ "ЮНЕКС БАНК" здійснює свою діяльність з метою отримання прибутку та участі в економічному і соціальному розвитку України шляхом сприяння підприємству, залучення вітчизняних та іноземних інвестицій, банківських технологій і техніки, удосконалення кредитно-фінансових та зовнішньоекономічних відносин. Фінансова політика Банку ґрунтується на принципах надійності, ефективності, прибутковості, оперативності, доступності та максимальної зручності для клієнтів.

Військові дії значно підвищують витрати Банку на здійснення операційної діяльності та стримують ризик-апетит до розвитку окремих ліній бізнесу. При цьому, Банк прогнозує збереження макроекономічних передумов для стабільної роботи та виконання запланованих Стратегією розвитку та бізнес-планом показників.

Висока ліквідність Банку, відновлення припливу коштів клієнтів у гривні створюють запас міцності достатній для протистояння шокам, що нині малоймовірні.

Банк планує нарощувати кредитний портфель та підвищувати його якість враховуючи зростання попиту та збереження держпідтримки.

Підвищений рівень кредитних ризиків зберігатиметься. В перспективі Банк вже не очікує суттєвих витрат на визнання знецінення активів, оскільки потенційно проблемний портфель покритий резервами, а новий має високу або задовільну якість обслуговування боргу. Поточна ситуація потребує від Банку ретельної оцінки фінансового стану боржників, виваженого підходу по роботі з проблемною заборгованістю та своєчасної реструктуризації позик для клієнтів, які цього потребують. Водночас Банк пристосовуватиме свою бізнес-модель до роботи в умовах затяжної війни, зберігаючи операційну ефективність.

Достатня процентна маржа забезпечує Банку поточну прибутковість та стійкість до зниження ставок. Вагомим несприятливим фактором для прибутковості банків стало чергове підвищення ставки податку на прибуток до 50%. Така непостійність податкового режиму суттєво обмежує кредитний та інвестиційний потенціал банків, критично важливий для підтримки економіки в умовах війни. Остаточні наслідки війни важко передбачити, але вони можуть мати подальший серйозний вплив на українську економіку та бізнес Банку. Керівництво Банку продовжує докладати зусиль для виявлення та пом'якшення впливу на Банк, однак існують фактори, поза сферою його відому чи контролю, зокрема про тривалість та серйозність військових дій, а також подальші дії уряду та дипломатії.

2. Інформація про розвиток емітента

Зважаючи на обставини воєнного стану в Україні, Банк вживає максимум заходів для забезпечення безперебійної діяльності головного офісу та відділень, резервування основних ІТ систем, збереження ліквідності, утримання поточної та нарощування нової клієнтської бази, підтримання високих темпів кредитування бізнесу та населення, продовження реалізації та розвитку бізнес-проектів банку та їх фінансування, виходу в нові клієнтські сегменти та ніші. Банк планує посилити конкурентні переваги в сегменті споживчого кредитування, сегменті МСБ, індивідуальних підприємців, електронної комерції за рахунок впровадження актуальних інноваційних продуктів та сервісів, у т.ч партнерських, а також розбудови електронних каналів продажів продуктів та сервісів Банку для роздрібного бізнесу, гнучкої тарифної політики, підвищення якості обслуговування (фокус на розширення цифрового роздрібного банкінгу). Банк планує також активно розвиватись у сфері фінансового лізингу та реалізації програм розстрочки покупок BNPL (Buy Now, Pay Later).

Наступного року Банк планує продовжити реалізацію обраної стратегії щодо розвитку великого та середнього корпоративного бізнесу, обслуговування роздрібних клієнтів та приватних підприємців з акцентом на роздрібне кредитування та нарощування комісійних операцій. З цією метою планується впровадження нових продуктів для бізнес-клієнтів та каналів продажу для фінансування лізингу. В роздрібному бізнесі – продовження нарощування активної клієнтської бази, подальше удосконалення мобільного банку для покращення дистанційного сервісу, збільшення частки продаж в дистанційних каналах, запуск нової лінійки платіжних карток, партнерських проектів, каналів продаж страхових продуктів, залучення нових партнерів на споживче кредитування, збільшення партнерів бізнесу електронної комерції.

3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:

Протягом 2025 року в АТ "ЮНЕКС БАНК" відсутнє укладення правочинів щодо похідних цінних паперів, угоди щодо операцій з майбутньою поставкою іноземної валюти здійснюються в межах затверджених лімітів як окремо за контрагентами так лімітів на відкриття позиції.

1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі

політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

В якості складової політики управління ризиками Банком у 2025 році, декларацією схильності до ризиків визначено ризик-апетит до кредитного ризику, ризику ліквідності, цінних ризиків, які Банк розглядає як ринкові ризики, які пов'язані з інструментами, чутливими до зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів, процентного ризику банківської книги та операційного ризику. Ризик-апетит відображає сукупну величину та типи ризиків, які Банк готовий прийняти відповідно до бізнес-моделі та стратегічних цілей та встановлено у відсотках до регулятивного капіталу Банку. Найбільшою складовою схильності до ризиків Банком визначено кредитний ризик. Найбільшим реалізованим ризиком, який привів до негативного впливу на регулятивний капітал Банку протягом 2025 року був кредитний ризик.

Система управління ризиками Банку представляє собою сукупність належним чином задокументованих і затверджених політики, методик і процедур управління ризиками: ліквідності, кредитним, ринковим, процентним та операційним і комплаєнс ризиками, які визначають порядок дій, спрямованих на здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів зазначених ризиків на всіх організаційних рівнях з метою визначення банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності.

Система управління ризиками Банку передбачає: організаційну структуру, яка чітко визначає обов'язки, повноваження та відповідальність осіб щодо управління ризиками; культуру управління ризиками та кодекс поведінки (етики); внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками; інформаційну систему щодо управління ризиками та звітування; інструменти для ефективного управління ризиками.

2) схильність емітента до цінних ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

Основні ризики та невизначеності для діяльності АТ "ЮНЕКС БАНК" є характерними для усіх банківських установ України та є стандартними ризиками банківської діяльності. Банк здійснює управління ризиками в ході постійного процесу визначення, оцінки та моніторингу, а також шляхом встановлення ключових показників і лімітів ризику, проведення стрес - тестування та інших заходів внутрішнього контролю.

Оцінка ризиків Банку здійснюється за допомогою методів, що відображають як передбачувані збитки, що, ймовірно, виникнуть за звичайних обставин, так і непередбачувані збитки, що є попередньою оцінкою максимальних фактичних збитків на основі статистичних та експертних моделей. У моделях використовуються ймовірності, історичні дані, скориговані для відображення поточного економічного середовища. Банк також відпрацьовує сценарії найгірших випадків (стрес-сценарії), що можуть настати у разі надзвичайних подій, ймовірність яких дуже низька.

Кредитний ризик. Банку властивий кредитний ризик, який визначається як ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом взятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Максимальний рівень кредитного ризику Банку відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан. Для гарантій та зобов'язань з кредитування максимальний рівень кредитного ризику дорівнює сумі зобов'язання. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом коригування структури кредитного проекту, отримання застави та за допомогою інших засобів покриття кредитного ризику. Банк структурує рівні кредитного ризику, на який він наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає на одного позичальника або групу позичальників. Такі ризики знаходяться під постійним контролем і аналізуються згідно з встановленим порядком Банку. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом регулярного аналізу здатності позичальників погашати проценти та основну суму заборгованості за кредитами, а також шляхом зміни відповідних лімітів кредитування в разі необхідності. Крім цього, управління кредитним ризиком передбачає отримання застави та гарантій інших юридичних осіб та/або фізичних осіб. З метою моніторингу кредитного ризику співробітники кредитних підрозділів складають регулярні звіти на підставі структурованого аналізу бізнесу та фінансових показників клієнта. Основні міркування в ході аналізу знецінення кредитів та заборгованості клієнтів включають визначення того, чи прострочені виплати основної суми заборгованості або процентів за кредитом більш ніж на 90 днів (дефолт контрагента), чи відомо про будь-які труднощі з огляду на грошові потоки контрагентів, зниження кредитного рейтингу або порушення первісних умов відповідного договору. Банк здійснює аналіз знецінення у двох напрямках: створення резерву під знецінення окремих кредитів на індивідуальній основі й резерву під знецінення кредитів на груповій основі. Питання, що розглядаються при визначенні суми резерву, включають здійсненість бізнес-плану контрагента, його здатність виконувати зобов'язання в разі виникнення фінансових труднощів, прогнозовані грошові надходження та очікувані виплати у разі банкрутства, наявність іншої фінансової підтримки та можливу вартість продажу застави, а також часові рамки очікуваних грошових потоків. Збитки від знецінення оцінюються на кожен звітну дату, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більш пильної уваги. Вся інформація про ризики щодо клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується або може погіршитися внаслідок будь-яких дій, доводиться до відома Кредитного комітету, Правління та Наглядової ради, які в межах своєї

компетенції приймають рішення про подальшу співпрацю з позичальниками або заходи, що необхідно вжити для захисту інтересів Банку. Правління приймає всі оперативні рішення. Беручи до уваги розмір Банку, такий розподіл обов'язків є адекватним і ефективним для цілей управління ризиками. Аналіз документарних операції (фінансових гарантій, авалів, тощо) здійснюється з урахуванням методів, що використовуються для кредитів; коли збиток вважається вірогідним, створюються резерви під інші зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Банк щоденно розраховує нормативи кредитного ризику відповідно до вимог Національного банку України.

Ринковий ризик. Банк наражається на ринковий ризик, що виникає унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів. Банк визначає ризик-апетит до ринкового ризику, процедуру реагування, моніторингу, контролю та інформування з урахуванням встановлених лімітів та оцінки системи управління ринковим ризиком.

Валютний ризик – це ризик, пов'язаний з впливом коливань обмінних курсів на вартість фінансових інструментів. Банком встановлено внутрішньобанківські ліміти відкритої короткої і довгої валютної позиції та ліміт щодо можливої величини втрат відповідно до методики оцінки Вартості під ризиком (Value-at-Risk, VaR), які контролюються на щоденній основі та стан дотримання доводиться щомісячно на розгляд КУАП, Правління та Наглядової ради. Процес управління валютним ризиком у Банку передбачає щоденний контроль за відповідністю максимально можливих розмірів відкритих валютних позицій Банку виходячи з прийнятої величини капіталу під ризиком до встановлених лімітів відкритих валютних позицій, аналіз волатильності курсів валют і величини валютного ризику в нормальних та стресових ситуаціях, структури формування валютної позиції за балансовими та позабалансовими інструментами з урахуванням невідповідностей строків повернення таких інструментів.

Ризик процентної ставки. Банк визначає ризик процентної ставки як потенційну загрозу виникнення втрат, зниження доходу чи зменшення вартості капіталу Банку внаслідок несприятливих змін процентних ставок на ринку. Даний ризик виникає переважно внаслідок відмінностей у строковості/незбалансованості строків повернення активів чи зобов'язань у т.ч. позабалансових, чутливих до зміни процентної ставки. Для оцінки процентного ризику Банк використовує аналіз розривів за строками (GAP-аналіз) процентних активів та зобов'язань, проводить аналіз чутливості вартості процентних активів та зобов'язань до зміни процентних ставок. Контроль процентного ризику здійснюється з урахуванням розрахунку стану та зміни процентного спреда і маржі та впливу зміни ставок на чистий процентний дохід та економічну вартість капіталу. Банком встановлено внутрішньобанківські ліміти щодо розривів в строках процентних активів та процентних пасивів, та стан дотримання яких доводиться щомісячно на розгляд КУАП, Правління та Наглядової ради. Для управління ризиком процентної ставки Банком використовуються методики визначення чутливості портфеля активів та пасивів до зміни процентної ставки (стрес-тестування), методи управління на основі розривів між активами та пасивами на визначених часових проміжках (GAP-аналіз за методом NII), метод оцінки зміни чистої теперішньої вартості активів, зобов'язань та позабалансових позицій банківської книги (економічна вартість капіталу метод EVE).

Інші цінові ризики. Банк розглядає інший ціновий ризик як існуючий або потенційний ризик збитків або зменшення капіталу Банку, що виникає внаслідок несприятливих змін ринкових котирувань цінних паперів, цін на товари та інше. Банк не розглядає цей ризик як суттєвий через відсутність відповідних відкритих позицій (активів)

Ризик ліквідності розглядається Банком як виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Модель управління ризиком ліквідністю Банку має на меті максимізацію прибутку при прийнятному рівні ризику та забезпечувати своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, завдяки збалансованості між строками та сумами погашення розміщених активів і строками та сумами виконання зобов'язань, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів. Оцінка ризику ліквідності Банку здійснюється з використанням методу GAP-аналіз який відображає часову неузгодженість між вимогами та зобов'язаннями Банку (як балансовими, так і позабалансовими); методу аналізу коефіцієнтів який полягає в побудові Банком системи показників, які надають можливість оцінювати ризик ліквідності Банку на основі статистичного аналізу на різних рівнях; розрахунку фактичного запасу ліквідних та високоліквідних активів на основі розрахунку умовно-стабільних залишків. Процес оперативного управління ризиком ліквідності зосереджено в діяльності КУАП, який приймає відповідні управлінські рішення за пропозиціями Департаменту ризиків, Казначейства, Управління фінансів, підрозділів корпоративного та роздрібного бізнесу. З метою зниження негативного впливу від можливої реалізації ризиків Банком встановлено ключові показники щодо ризику ліквідності які контролюються Департаментом ризиків із щомісячним доведенням стану їх дотримання КУАП, Правлінню та Наглядовій раді, зокрема щодо максимального рівня розривів між вимогами та зобов'язаннями до активів у періодах; внутрішні ліміти щодо концентрації в загальних зобов'язаннях Банку та вимоги (встановлено внутрішні ліміти які є більш жорсткими у порівнянні з вимогами встановленими Національним банком України) щодо мінімального рівня нормативів ліквідності. Необхідність перегляду встановлених вимог визначається з урахуванням розгляду результатів стрес-тестування (щоквартально) та звітування Департаменту ризиків щодо оцінки ризиків Банку (щомісячно). Банк створює та підтримує достатній обсяг необтяжених високоякісних ліквідних активів як можливе забезпечення на випадок реалізації стрес-сценаріїв, уключаючи втрату або погіршення умов

залучення незабезпечених і доступних у нормальних умовах забезпечених джерел фінансування. Інформацію про позицію ліквідності фінансових активів та зобов'язань зокрема отримує Департамент казначейських операцій Банку, який забезпечує наявність достатнього портфеля короткострокових ліквідних активів, який переважно складається з короткострокових депозитних сертифікатів які розміщені в НБУ та інших міжбанківських інструментів, для підтримки достатнього рівня ліквідності в цілому по Банку. Департамент казначейських операцій контролює щоденну позицію ліквідності та забезпечує достатність високоліквідних коштів для виконання зобов'язань Банку перед клієнтами та забезпечення дотримання вимог достатності коштів на коррахунку в НБУ. Департамент ризиків забезпечує відповідну управлінську звітність щодо позиції миттєвої ліквідності (ліквідність в межах операційного дня, формується щоденно), контролює строкову ліквідність (з урахуванням щомісячної управлінської звітності) та регулярно проводить стрес-тестування ліквідності (не рідше раз на квартал) за різноманітними сценаріями, що охоплюють стандартні та більш несприятливі ринкові умови. Додатково до внутрішніх лімітів, Банк контролює стан ліквідності відповідно до вимог Національного банку України, зокрема, розраховує та забезпечує дотримання коефіцієнтів покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCRBB) та в іноземній валюті (LCRIB), коефіцієнтів чистого стабільного фінансування (NSFR) у цілому за всіма валютами, а також окремо в національній та іноземній валюті.

Операційний ризик — це ризик збитків, що виникають унаслідок недоліків або помилок внутрішніх процесів, дій персоналу, збоїв інформаційних систем або впливу зовнішніх подій, включаючи правові ризики.

Основними складовими операційного ризику в Банку є:

- ризик персоналу (помилки, недостатня кваліфікація, шахрайство);
- ризик процесів (недоліки внутрішніх процедур, контролів і організації бізнес-процесів);
- ризик інформаційних та технологічних систем (збої, кібератаки, втрати або спотворення даних);
- правовий та комплаєнс-ризик у межах операційного ризику;
- ризик зовнішніх подій (форс-мажорні обставини, надзвичайні ситуації, вплив воєнних та інших зовнішніх факторів).

Банк здійснює управління операційним ризиком у межах інтегрованої системи управління ризиками шляхом його ідентифікації, оцінки, моніторингу та впровадження заходів мінімізації з урахуванням встановленого ризик-апетиту та вимог Національного банку України. Контроль операційного ризику полягає у вивченні та прийнятті відповідних заходів для мінімізації ризику та представляє собою одне з ключових завдань Банку. Даний контроль відбувається за участю всіх співробітників, а також інтегрований у різноманітні процеси для прийняття рішень у банку.

Щоденна управлінська звітність передбачає надання Департаментом ризиків інформації про динаміку, стан та запас дотримання вимог до регулятивного капіталу (з урахуванням його структури) і пруденційних нормативів; позицію ліквідності і обов'язкового резервування коштів та наявність запасу/можливості нарощення активних операцій; рівня розривів; валютних позицій та запасу/дефіциту їх нарощення; найбільших вкладників. Вказана інформація розміщується для доступу визначеним особам та доводиться зокрема до відома Голови Наглядової ради, Голови Правління, керівнику Казначейства.

4. Звіт про корпоративне управління:

1) посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЮНЕКС БАНК» керується власним Кодексом корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» (далі - Кодекс), затвердженим Рішенням єдиного акціонера АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» компанією НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛТД/NAPALOR HOLDINGS LTD № 11(58) від 16 грудня 2024 року, який розміщений за веб-адресою:

<https://unexbank.ua/privatnim-osobam/korporativne-upravlinnya>.

кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК" керується власним Кодексом.

вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Банк вдосконалює норми Кодексу та зобов'язується підтримувати його в актуальному стані відповідно до вимог сучасних стандартів світової та вітчизняної практики корпоративного управління, змін потреб та інтересів акціонерів, працівників, клієнтів, партнерів та інших осіб, що зацікавлені у діяльності Банку.

2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, обґрунтуйте причини таких дій

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЮНЕКС БАНК» керується власним «Кодексом корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», затвердженим Рішенням єдиного акціонера АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» компанією НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛТД/NAPALOR HOLDINGS LTD № 11(58) від 16 грудня 2024 року. «Кодекс корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» розроблено на підставі та з урахуванням вимог і положень «Принципів корпоративного управління», затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2014 № 955, «Методичних рекомендацій щодо вдосконалення корпоративного управління в банках України», схвалених постановою Правління Національного банку України від 28 березня 2007 р. №98 а також рекомендацій Базельського комітету з питань банківського нагляду «Принципи корпоративного управління для банків» від 08.07.2015р.

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів		чергові	позачергові
			X
Дата проведення		14.02.2025	
Кворум зборів		100	
Опис	<p>Єдиним акціонером АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», ідентифікаційний код - 20023569 (далі – «Банк»), місцезнаходження якого: Україна, м. Київ, вул. Васильківська буд. 14, є компанія НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД [NAPALOR HOLDINGS LIMITED] (далі – «Єдиний Акціонер»), що заснована та зареєстрована в Республіці Кіпр, реєстраційний номер HE 395651, якій належить на праві власності 292 000 000 штук простих іменних акцій Банку, що становить 100% статутного капіталу Банку.</p> <p>Згідно з ч. 1 ст. 60 Закону України «Про акціонерні товариства» від 27.07.2022 № 2465-IX (в чинній редакції) (далі – «Закон») до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 40 - 57 вказаного Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства.</p> <p>Відповідно до ч. 2 ст. 60 Закону повноваження загальних зборів акціонерного товариства передбачені статтею 39 Закону та внутрішніми документами Банку, здійснюються Єдиним Акціонером одноосібно.</p> <p>Єдиний Акціонер, від імені якого на підставі довіреності діє Уповноважений представник – Туюкова Анастасія Олександрівна, громадянка України, паспорт серії СВ №187697, виданий Комунарським РВ УМВС України в Запорізькій області 06 квітня 2000 року, місце проживання зареєстровано за адресою: вул. Героїв Сталінграда, буд 2-Д, кв.720, м. Київ, Україна, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3073712708, розглянувши питання, що увійшли до Порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> Про затвердження Статуту АТ «ЮНЕКС БАНК» у новій редакції. Оформлення витягів з рішення Єдиного Акціонера. <p>ВИРІШИВ: Рішення з питання № 1: 1.1. Затвердити Статут АТ «ЮНЕКС БАНК» у новій редакції відповідно до додатку до цього Рішення (додаток 1.1 - додається).</p> <p>Рішення з питання № 2: 2.1. Визначити уповноваженою особою для підписання витягів з цього рішення акціонера АТ «ЮНЕКС БАНК» Голову Правління Банку або особу, яка виконує обов'язки Голови Правління Банку з метою наступного подання витягів контролюючим органам та іншим особам у випадках передбачених чинним законодавством України та нормативно – правовими актами Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, інших уповноважених органів.</p>		
Вид загальних зборів		чергові	позачергові
			X
Дата проведення		01.04.2025	
Кворум зборів		100	
Опис	<p>Єдиним акціонером АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», ідентифікаційний код - 20023569 (далі – «Банк»), місцезнаходження якого: Україна, м. Київ, вул. Васильківська буд. 14, є компанія НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД [NAPALOR HOLDINGS LIMITED] (далі – «Єдиний Акціонер»), що заснована та зареєстрована в Республіці Кіпр, реєстраційний номер HE 395651, якій належить на праві власності 100% статутного капіталу Банку.</p>		

Згідно з ч. 1 ст. 60 Закону України «Про акціонерні товариства» від 27.07.2022 № 2465-IX (в чинній редакції) (далі – «Закон») до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 40 - 57 вказаного Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства.

Відповідно до ч. 2 ст. 60 Закону повноваження загальних зборів акціонерного товариства передбачені статтею 39 Закону та внутрішніми документами Банку, здійснюються Єдиним Акціонером одноосібно.

Єдиний Акціонер, від імені якого на підставі довіреності діє Уповноважений представник – **Анастасія ТУЮКОВА**, громадянка України, паспорт серії СВ №187697, виданий Комунарським РВ УМВС України в Запорізькій області 06 квітня 2000 року, місце проживання зареєстровано за адресою: вул. Героїв Сталінграда, буд 2-Д, кв.720, м. Київ, Україна, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3073712708, розглянувши питання, що увійшли до **Порядку денного**:

1. Про затвердження розміру статутного капіталу АТ «ЮНЕКС БАНК».
2. Оформлення витягів з рішення Єдиного Акціонера.

ВИРІШИВ:

Рішення з питання № 1:

1.1. Затвердити збільшення статутного капіталу АТ «ЮНЕКС БАНК» в розмірі 412 000 000 грн.

Рішення з питання № 2:

2.1. Визначити уповноваженою особою для підписання витягів з цього рішення акціонера АТ «ЮНЕКС БАНК» Голову Правління Банку або особу, яка виконує обов'язки Голови Правління Банку з метою наступного подання витягів контролюючим органам та іншим особам у випадках передбачених чинним законодавством України та нормативно – правовими актами Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, інших уповноважених органів.

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	25.04.2025	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>Єдиним акціонером АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», ідентифікаційний код 20023569 (далі – «Банк»), місцезнаходження якого: Україна, м. Київ, вул. Васильківська 14, є компанія НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД [NAPALOR HOLDINGS LIMITED] (далі – «Єдиний Акціонер»), що заснована та зареєстрована в Республіці Кіпр, реєстраційний номер HE 395651, якій належить на праві власності 412 000 000 штук простих іменних акцій Банку, що становить 100% статутного капіталу Банку.</p> <p>Згідно з ч. 1 ст. 60 Закону України «Про акціонерні товариства» від 27.07.2022 № 2465-IX (в чинній редакції) (далі – «Закон») до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 40 - 57 вказаного Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства.</p> <p>Відповідно до ч. 2 ст. 60 Закону повноваження загальних зборів акціонерного товариства передбачені статтею 39 Закону та внутрішніми документами Банку, здійснюються Єдиним Акціонером одноосібно.</p> <p>Єдиний Акціонер, від імені якого на підставі довіреності діє Уповноважений представник – Анастасія ТУЮКОВА, громадянка України, паспорт серії СВ №187697, виданий Комунарським РВ УМВС України в Запорізькій області 06 квітня 2000 року, місце проживання зареєстровано за адресою: вул. Героїв Сталінграда, буд 2-Д, кв.720, м. Київ, Україна, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3073712708, розглянувши питання, що увійшли до Порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Розгляд звіту Правління Банку про фінансово-господарську діяльність Банку в 2024 році та затвердження заходів/прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління Банку. 2. Розгляд звіту Наглядової ради Банку за 2024 рік та затвердження заходів/прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради Банку. 3. Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2024 рік. 4. Затвердження фінансової звітності Банку за 2024 рік. 	

5. Розгляд висновків зовнішньої аудиторської фірми щодо перевірки фінансової звітності Банку за 2024 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.
6. Розподіл прибутку і збитків Банку за 2024 рік.
7. Оформлення витягів з рішення Єдиного Акціонера.

ВИРІШИВ:

Рішення з питання № 1: Затвердити Звіт Правління Банку про фінансово-господарську діяльність Банку в 2024 році без зауважень і додаткових заходів (Звіт додається – додаток 1.1). Визнати роботу Правління Банку за період з 01.01.2024 по 31.12.2024 задовільною.

Рішення з питання № 2: Затвердити Звіт Наглядової ради Банку за 2024 рік без зауважень і додаткових заходів (Звіт додається – додаток 2.1). Визнати роботу Наглядової ради Банку за період з 01.01.2024 по 31.12.2024 задовільною.

Рішення з питання № 3: Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2024 рік (Звіт додається – додаток 3.1).

Рішення з питання № 4: Затвердити фінансову звітність Банку за 2024 рік (фінансова звітність додається – додаток 4.1).

Рішення з питання № 5: Розглянути висновки зовнішньої аудиторської фірми щодо перевірки фінансової звітності Банку за 2024 рік та затвердити план заходів за результатами розгляду аудиторського звіту та висновку щодо перевірки фінансової звітності Банку за 2024 рік (висновки та план заходів додаються – додаток 5.1).

Рішення з питання № 6: У зв'язку із збитковою діяльністю Банку за підсумками 2024 року та відсутністю достатніх джерел для покриття збитку, що відображений за регістрами бухгалтерського обліку згідно з вимогами міжнародних стандартів бухгалтерської звітності станом на кінець дня 31.12.2024 року, суму збитків за 2024 рік в розмірі 23 033 тис. грн. перенести на рахунок для обліку непокритих збитків минулих років до їх покриття в майбутньому.
Дивіденди за підсумками роботи АТ «ЮНЕКС БАНК» за 2024 рік не нараховувати та не виплачувати.

Рішення з питання № 7: Визначити уповноваженою особою для підписання витягів з цього рішення акціонера АТ «ЮНЕКС БАНК» Голову Правління Банку або особу, яка виконує обов'язки Голови Правління Банку з метою наступного подання витягів контролюючим органам та іншим особам у випадках передбачених чинним законодавством України та нормативно – правовими актами Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, інших уповноважених органів.

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	14.08.2025	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>Єдиним акціонером АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», ідентифікаційний код - 20023569 (далі – «Банк»), місцезнаходження якого: Україна, м. Київ, вул. Васильківська буд. 14, є компанія НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД [NAPALOR HOLDINGS LIMITED] (далі – «Єдиний Акціонер»), що заснована та зареєстрована в Республіці Кіпр, реєстраційний номер HE 395651, якій належить на праві власності 412 000 000 штук простих іменних акцій Банку, що становить 100% статутного капіталу Банку.</p> <p>Згідно з ч. 1 ст. 60 Закону України «Про акціонерні товариства» від 27.07.2022 № 2465-IX (в чинній редакції) (далі – «Закон») до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 40 - 57 вказаного Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства.</p> <p>Відповідно до ч. 2 ст. 60 Закону повноваження загальних зборів акціонерного товариства передбачені статтею 39 Закону та внутрішніми документами Банку, здійснюються Єдиним Акціонером одноосібно.</p> <p>Єдиний Акціонер, від імені якого на підставі довіреності діє Уповноважений представник – Туюкова Анастасія Олександрівна, громадянка України, паспорт серії СВ №187697, виданий Комунарським РВ УМВС України в Запорізькій області 06 квітня 2000 року,</p>	

місце проживання зареєстровано за адресою: вул. Героїв Сталінграда, буд 2-Д, кв.720, м. Київ, Україна, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3073712708, розглянувши питання, що увійшли до **Порядку денного**:

1. Збільшення розміру статутного капіталу Банку шляхом емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків без здійснення публічної пропозиції.
2. Прийняття рішення про емісію акцій без здійснення публічної пропозиції.
3. Визначення (затвердження) ціни розміщення акцій під час розміщення акцій у процесі емісії
4. Визначення уповноваженого органу Банку для цілей здійснення збільшення розміру статутного капіталу Банку шляхом емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків без здійснення публічної пропозиції.
5. Визначення уповноважених осіб Банку для цілей здійснення збільшення розміру статутного капіталу Банку шляхом емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків без здійснення публічної пропозиції.

ВИРІШИВ:

Рішення з питання № 1:

1.1. На підставі рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури Національного банку України від 21.07.2025 р. № 24/802-рк, збільшити розмір статутного капіталу Банку на 80 000 000,00 грн. (вісімдесят мільйонів 00 копійок) шляхом додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків без здійснення публічної пропозиції.

1.2. Кількість акцій, що планується розмістити: 80 000 000 (вісімдесят мільйонів) простих іменних акцій.

Рішення з питання № 2:

2.1. Затвердити рішення про емісію акцій без здійснення публічної пропозиції, що наведене в додатку 1 до цього рішення.

Рішення з питання № 3:

3.1. Визначити (затвердити) ціну розміщення акцій під час розміщення акцій у процесі емісії в розмірі 1 грн за 1 акцію, що дорівнює номінальній вартості.

Рішення з питання № 4:

4.1. Визначити Наглядову раду Банку уповноваженим органом Банку, якому надаються повноваження щодо:

- прийняття рішення про дострокове закінчення розміщення у процесі емісії акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено);
- затвердження результатів емісії акцій;
- затвердження звіту про результати емісії акцій;
- прийняття рішення про відмову від емісії акцій;
- повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі визнання емісії недійсною або незатвердження в установлені законодавством строки результатів емісії акцій органом емітента, уповноваженим приймати таке рішення, або невнесення/непроведення державної реєстрації в установлені законодавством строки змін до статуту щодо збільшення розміру статутного капіталу, або у разі прийняття рішення про відмову від емісії акцій;
- внесення змін до рішення про емісію акцій в частині неістотних параметрів випуску акцій.

Рішення з питання № 5:

5.1. Визначити Голову Правління Банку (або особу, яка виконує обов'язки Голови Правління Банку) уповноваженою особою Банку для проведення дій щодо забезпечення розміщення акцій.

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	28.08.2025	
Кворум зборів	100	
Опис	Єдиним акціонером АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», ідентифікаційний код - 20023569 (далі – «Банк»), місцезнаходження якого: Україна, м. Київ, вул. Васильківська буд. 14, є компанія НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД [NAPALOR HOLDINGS LIMITED] (далі – «Єдиний Акціонер»), що заснована та зареєстрована в Республіці	

Кіпр, реєстраційний номер HE 395651, якій належить на праві власності 412 000 000 штук простих іменних акцій Банку, що становить 100% статутного капіталу Банку.

Згідно з ч. 1 ст. 60 Закону України «Про акціонерні товариства» від 27.07.2022 № 2465-IX (в чинній редакції) (далі – «**Закон**») до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 40 - 57 вказаного Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства.

Відповідно до ч. 2 ст. 60 Закону повноваження загальних зборів акціонерного товариства передбачені статтею 39 Закону та внутрішніми документами Банку, здійснюються Єдиним Акціонером одноосібно.

Єдиний Акціонер, від імені якого на підставі довіреності діє Уповноважений представник – Туюкова Анастасія Олександрівна, громадянка України, паспорт серії СВ №187697, виданий Комунарським РВ УМВС України в Запорізькій області 06 квітня 2000 року, місце проживання зареєстровано за адресою: вул. Героїв Сталінграда, буд 2-Д, кв.720, м. Київ, Україна, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3073712708, розглянувши питання, що увійшли до **Порядку денного**:

1. Про затвердження Статуту АТ «ЮНЕКС БАНК» у новій редакції.
2. Оформлення витягів з рішення Єдиного Акціонера.

ВИРІШИВ:

Рішення з питання № 1:

1.1. Затвердити Статут АТ «ЮНЕКС БАНК» у новій редакції відповідно до додатку до цього Рішення (додаток 1.1 - додається).

Рішення з питання № 2:

2.1. Визначити уповноваженою особою для підписання витягів з цього рішення акціонера АТ «ЮНЕКС БАНК» Голову Правління Банку або особу, яка виконує обов'язки Голови Правління Банку з метою наступного подання витягів контролюючим органам та іншим особам у випадках передбачених чинним законодавством України та нормативно – правовими актами Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, інших уповноважених органів.

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	09.12.2025	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>Загальні збори учасників (акціонерів) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (ідентифікаційний код: 20023569) (далі – "Банк") проведено відповідно до статті 59 Закону України "Про акціонерні товариства" від 27 липня 2022 року, № 2465-IX (далі – "Закон") та рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 16.02.2023 р. № 154 "Щодо визначення особливостей проведення загальних зборів акціонерних товариств та загальних зборів учасників корпоративних інвестиційних фондів на період дії воєнного стану" (далі – "Положення") зі змінами.</p> <p>До загальних зборів, проведених відповідно до вимог статті 59 Закону, не застосовуються положення статей 40-57 Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів.</p> <p>У зв'язку з проведенням Загальних зборів відповідно до вимог статті 59 Закону реєстраційна комісія та лічильна комісія не призначалися на підставі абзацу третього пункту 117 рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 02.06.2023 р. № 596 "Про затвердження Порядку скликання та проведення очних загальних зборів акціонерів" зі змінами.</p> <p>На дату проведення Загальних зборів, що відбулися 09 грудня 2025 року, у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему, було складено перелік акціонерів Банку, які мають право на участь у Загальних зборах.</p> <p>До переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, включено 2 особи із загальною кількістю 492 000 000 простих іменних акцій Банку. Згідно з переліком акціонерів загальна кількість голосуючих акцій становить 492 000 000 голосів.</p> <p>На Загальних зборах присутні акціонери, власники 100 відсотків голосуючих акцій Банку:</p> <p>1. НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД [NAPALOR HOLDINGS LIMITED], компанія, яка створена та зареєстрована у Республіці Кіпр, реєстраційний номер HE 395651, юридична адреса: Роману, 9, Лація, 2237, Нікосія, Кіпр, в особі представника – Анастасії ТУЮКОВОЇ, громадянки України, паспорт серії СВ №187697, виданий Комунарським РВ УМВС України в Запорізькій області 06 квітня 2000 року, місце проживання зареєстровано за адресою: вул. Героїв Сталінграда, буд 2-Д, кв.720, м.</p>	

Київ, Україна, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3073712708, що володіє 412 000 000 (чотирмастами дванадцятьма мільйонами) простими іменними акціями номінальною вартістю 1 (одна) гривня кожна, що становить 412 000 000 (чотириста дванадцять мільйонів) голосів та 83,739837% від зареєстрованого та випущеного статутного капіталу Банку.

2. Томаш Фіала [Tomas Fiala], громадянин Чеської Республіки, 13 травня 1974 року народження, паспорт № 46784235, виданий Муніципальним органом м. Праги-1 10 липня 2015 року, який проживає за адресою: Україна, Київська обл., Обухівський р-й, смт Козин, вулиця Піддворецька, 27, який володіє 80 000 000 (вісімдесятьма мільйонами) простими іменними акціями номінальною вартістю 1 (одна) гривня кожна, які становлять 80 000 000 (вісімдесят мільйонів) голосів та 16,260162% від зареєстрованого та випущеного статутного капіталу Банку.

Відповідно до статті 59 Закону у разі якщо в одному місці зібралися акціонери - власники 100 відсотків голосуючих акцій, вони мають право прийняти будь-яке рішення з питань, що належать до компетенції Загальних зборів акціонерів такого товариства відповідно до закону та/або статуту акціонерного товариства.

На Загальних зборах Банку також присутні: Голова Наглядової ради Банку - Баранов Євген Маркович, Корпоративний секретар Банку – Кушнірук Олександр Андрійович; Голова Правління Банку - Іван Світек.

ПОРЯДОК ДЕННИЙ:

1. Обрання головуючого Загальних зборів та секретаря Загальних зборів.
2. Збільшення розміру статутного капіталу Банку шляхом емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.
3. Прийняття рішення про невикористання акціонерами переважного права на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення.
4. Прийняття рішення про емісію акцій.
5. Визначення уповноваженого органу Банку для цілей здійснення збільшення розміру статутного капіталу Банку шляхом емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.
6. Визначення уповноважених осіб Банку для цілей здійснення збільшення розміру статутного капіталу Банку шляхом емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.

ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ

По першому питанню порядку денного:

СЛУХАЛИ:

Голову Наглядової ради Банку Баранова Євгена Марковича, який повідомив, що для проведення Загальних зборів необхідно обрати головуючого на Загальних зборах та секретаря Загальних зборів, та запропонував наступне:

- 1.1. Обрати головуючим на Загальних зборах Баранова Євгена Марковича.
- 1.2. Обрати секретарем Загальних зборів Кушнірука Олександра Андрійовича.

Зауважень та/або пропозицій по першому питанню порядку денного Загальних зборів не надходило.

ГОЛОСУВАЛИ:

“ЗА” – 492 000 000 (чотириста дев'яносто два мільйони) голосів, що становить 100% від загальної кількості голосуючих акцій.

“ПРОТИ” – 0 (нуль) голосів.

“УТРИМАЛИСЬ” – 0 (нуль) голосів.

Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні – 0 (нуль) голосів.

РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ ОДНОГОЛОСНО.

ВИРІШИЛИ:

- 1.1. Обрати головуючим на Загальних зборах Баранова Євгена Марковича.
- 1.2. Обрати секретарем Загальних зборів Кушнірука Олександра Андрійовича.

По другому питанню порядку денного:

СЛУХАЛИ:

Голову Правління Банку Івана Світека, який доповів, що з метою додаткової капіталізації Банку пропонується:

- 2.1. Збільшити розмір статутного капіталу Банку на 246 886 800,00 грн. (двісті сорок шість мільйонів вісімсот вісімдесят шість тисяч вісімсот гривень 00 копійок) шляхом додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків без здійснення публічної пропозиції.

2.2. Визначити кількість акцій, що планується розмістити, у розмірі 246 886 800 (двісті сорок шість мільйонів вісімсот вісімдесят шість тисяч вісімсот) простих іменних акцій.
Зауважень та/або пропозицій по другому питанню порядку денного Загальних зборів не надходило.

ГОЛОСУВАЛИ:

“ЗА” – 492 000 000 (чотириста дев'яносто два мільйони) голосів, що становить 100% від загальної кількості голосуючих акцій.

“ПРОТИ” – 0 (нуль) голосів.

“УТРИМАЛИСЬ” – 0 (нуль) голосів.

Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні – 0 (нуль) голосів.

РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ ОДНОГОЛОСНО.

ВИРІШИЛИ:

2.1. Збільшити розмір статутного капіталу Банку на 246 886 800,00 грн. (двісті сорок шість мільйонів вісімсот вісімдесят шість тисяч вісімсот гривень 00 копійок) шляхом додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків без здійснення публічної пропозиції.

2.2. Визначити кількість акцій, що планується розмістити, у розмірі 246 886 800 (двісті сорок шість мільйонів вісімсот вісімдесят шість тисяч вісімсот) простих іменних акцій.

По третьому питанню порядку денного:

СЛУХАЛИ:

Голову Наглядової ради Банку Баранова Євгена Марковича, який доповів про необхідність прийняття рішення про невикористання акціонерами Банку переважного права на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення, що здійснюється відповідно до цього рішення, та представив звіт Наглядової ради Банку, із поясненням причин невикористання переважного права на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення, що наведений у додатку 1 до цього протоколу.

Зауважень та/або пропозицій по третьому питанню порядку денного Загальних зборів не надходило.

ГОЛОСУВАЛИ:

“ЗА” – 492 000 000 (чотириста дев'яносто два мільйони) голосів, що становить 100% від загальної кількості голосуючих акцій.

“ПРОТИ” – 0 (нуль) голосів.

“УТРИМАЛИСЬ” – 0 (нуль) голосів.

Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні – 0 (нуль) голосів.

РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ ОДНОГОЛОСНО.

ВИРІШИЛИ:

3.1. Прийняти рішення про невикористання акціонерами Банку права на придбання акцій додаткової емісії, що здійснюється відповідно до цього рішення.

3.2. Взяти до уваги звіт Наглядової ради Банку із поясненням причин невикористання переважного права, що наведений у додатку 1 до цього протоколу.

По четвертому питанню порядку денного:

СЛУХАЛИ:

Голову Правління Банку Івана Світека, який доповів про необхідність прийняття рішення про емісію акцій без здійснення публічної пропозиції та затвердження рішення про емісію (із зазначенням учасників розміщення), наведене в додатку 2 до цього протоколу.

Зауважень та/або пропозицій по четвертому питанню порядку денного Загальних зборів не надходило.

ГОЛОСУВАЛИ:

“ЗА” – 492 000 000 (чотириста дев'яносто два мільйони) голосів, що становить 100% від загальної кількості голосуючих акцій.

“ПРОТИ” – 0 (нуль) голосів.

“УТРИМАЛИСЬ” – 0 (нуль) голосів.

Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні – 0 (нуль) голосів.

РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ ОДНОГОЛОСНО.

ВИРІШИЛИ:

4.1. Прийняти рішення про емісію акцій без здійснення публічної пропозиції та затвердити рішення про емісію (із зазначенням учасників розміщення), наведене в додатку 2 до цього протоколу.

4.2. Встановити, що єдиним учасником розміщення акцій додаткової емісії без здійснення публічної пропозиції, що здійснюється відповідно до цього рішення, є акціонер Банку – компанія НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД [NAPALOR HOLDINGS LIMITED], яка створена та зареєстрована у Республіці Кіпр, реєстраційний номер HE 395651.

По п'ятому питанню порядку денного:**СЛУХАЛИ:**

Голову Правління Банку Івана Світека, який доповів про необхідність прийняття рішення про визначення уповноваженого органу Банку для цілей здійснення збільшення розміру статутного капіталу Банку шляхом емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.

Зауважень та/або пропозицій по п'ятому питанню порядку денного Загальних зборів не надходило.

ГОЛОСУВАЛИ:

“ЗА” – 492 000 000 (чотириста дев'яносто два мільйони) голосів, що становить 100% від загальної кількості голосуючих акцій.

“ПРОТИ” – 0 (нуль) голосів.

“УТРИМАЛИСЬ” – 0 (нуль) голосів.

Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні – 0 (нуль) голосів.

РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ ОДНОГОЛОСНО.**ВИРІШИЛИ:**

5.1. Визначити Наглядову раду Банку уповноваженим органом Банку, якому надаються повноваження щодо:

- визначення (затвердження) ціни розміщення акцій під час розміщення акцій у процесі емісії;
- прийняття рішення про дострокове закінчення розміщення у процесі емісії акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено);
- затвердження результатів емісії акцій;
- затвердження звіту про результати емісії акцій;
- прийняття рішення про відмову від емісії акцій;
- повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі визнання емісії недійсною або незатвердження в установлені законодавством строки результатів емісії акцій органом емітента, уповноваженим приймати таке рішення, або невнесення/непроведення державної реєстрації в установлені законодавством строки змін до статуту щодо збільшення розміру статутного капіталу, або у разі прийняття рішення про відмову від емісії акцій;
- внесення змін до рішення про емісію акцій в частині неістотних параметрів випуску акцій.

По шостому питанню порядку денного:**СЛУХАЛИ:**

Голову Правління Банку Івана Світека, який доповів про необхідність прийняття рішення про визначення уповноважених осіб Банку для цілей здійснення збільшення розміру статутного капіталу Банку шляхом емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.

Зауважень та/або пропозицій по шостому питанню порядку денного Загальних зборів не надходило.

ГОЛОСУВАЛИ:

“ЗА” – 492 000 000 (чотириста дев'яносто два мільйони) голосів, що становить 100% від загальної кількості голосуючих акцій.

“ПРОТИ” – 0 (нуль) голосів.

“УТРИМАЛИСЬ” – 0 (нуль) голосів.

Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні – 0 (нуль) голосів.

РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ ОДНОГОЛОСНО.

	ВИРІШИЛИ: 6.1. Визначити Голову Правління Банку (або особу, яка виконує обов'язки Голови Правління Банку) уповноваженою особою Банку для проведення дій щодо забезпечення розміщення акцій.
--	---

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

		Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори			
Акціонери			
Депозитарна установа			
Інше (вказати)	<p>Згідно з ч. 1 ст. 60 Закону України «Про акціонерні товариства» від 27.07.2022 р. № 2465-IX (в чинній редакції) (далі – Закон) до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 40 - 57 вказаного Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства.</p> <p>Відповідно до ч. 2 ст. 60 Закону повноваження загальних зборів акціонерного товариства передбачені статтею 39 Закону та внутрішніми документами Банку, здійснюються Єдиним Акціонером одноосібно.</p> <p>Загальні збори учасників (акціонерів) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" проведено відповідно до статті 59 Закону України "Про акціонерні товариства" від 27 липня 2022 року, № 2465-IX (далі – "Закон") та рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 16.02.2023 р. № 154 "Щодо визначення особливостей проведення загальних зборів акціонерних товариств та загальних зборів учасників корпоративних інвестиційних фондів на період дії воєнного стану" зі змінами.</p> <p>До загальних зборів, проведених відповідно до вимог статті 59 Закону, не застосовуються положення статей 40-57 Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів.</p> <p>У зв'язку з проведенням Загальних зборів відповідно до вимог статті 59 Закону реєстраційна комісія та лічильна комісія не призначалися на підставі абзацу третього пункту 117 рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 02.06.2023 р. № 596 "Про затвердження Порядку скликання та проведення очних загальних зборів акціонерів" зі змінами.</p> <p>На дату проведення Загальних зборів, що відбулися 09 грудня 2025 року, в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему, було складено перелік акціонерів Банку, які мають право на участь у Загальних зборах.</p>		

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

		Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку			X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками акцій			X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

		Так	Ні
Підняттям карток			
Бюлетенями (таємне голосування)			
Підняттям рук			
Інше (вказати)	<p>Згідно з ч. 1 ст. 60 Закону України «Про акціонерні товариства» від 27.07.2022 р. № 2465-IX (в чинній редакції) (далі – Закон) до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 40 - 57 вказаного Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства.</p> <p>Відповідно до ч. 2 ст. 60 Закону повноваження загальних зборів акціонерного товариства передбачені статтею 39 Закону та внутрішніми документами Банку, здійснюються Єдиним Акціонером одноосібно.</p> <p>Загальні збори учасників (акціонерів) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" проведено відповідно до статті 59 Закону України "Про акціонерні товариства" від 27 липня 2022 року, № 2465-IX (далі – "Закон") та рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 16.02.2023 р. № 154 "Щодо визначення особливостей проведення загальних зборів акціонерних</p>		

	товариств та загальних зборів учасників корпоративних інвестиційних фондів на період дії воєнного стану” зі змінами. До загальних зборів, проведених відповідно до вимог статті 59 Закону, не застосовуються положення статей 40-57 Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів.
--	--

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів?

	Так	Ні
Реорганізація		
Додатковий випуск акцій	X	
Унесення змін до статуту	X	
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		
Інше (зазначити)		

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування (так/ні)? ні

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада		
Виконавчий орган		
Ревізійна комісія (ревізор)		
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків простих акцій товариства	x	
Інше (зазначити)	Згідно з ч. 1 ст. 60 Закону України «Про акціонерні товариства» від 27.07.2022 р. № 2465-ІХ (в чинній редакції) (далі – Закон) до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 40 - 57 вказаного Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства. Відповідно до ч. 2 ст. 60 Закону повноваження загальних зборів акціонерного товариства передбачені статтею 39 Закону та внутрішніми документами Банку, здійснюються Єдиним Акціонером одноосібно.	

У разі скликання, але непроведення річних (чергових) загальних зборів зазначається причина їх непроведення: -

У разі скликання, але непроведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення: -

4) персональний склад ради та колегіального виконавчого органу емітента, їх комітетів, інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих рішень, а також звіти ради та колегіального виконавчого органу

Склад наглядової ради (за наявності)?

	Кількість осіб
членів наглядової ради - акціонерів	0
членів наглядової ради - представників акціонерів	2
членів наглядової ради - незалежних директорів	3

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
3 питань аудиту	X	
3 питань призначень	X	
3 винагород	X	
Інше (зазначити)	Згідно з рішенням Наглядової ради від 28.12.2023 (протокол №96), в Банку були створені наступні комітети: Аудиторський комітет, Комітет з питань призначень та винагород. Всі члени Наглядової ради Банку брали активну участь у її діяльності.	

Інформація щодо компетентності та ефективності комітетів: згідно з рішенням Наглядової ради від 28.12.2023 (протокол №96) були створені наступні комітети: Аудиторський комітет, Комітет з питань призначень та винагород.

Аудиторський комітет:

1. *Персональний склад Аудиторського комітету Наглядової ради.*

Відповідно до Положення про Аудиторський комітет Наглядової ради персональний склад Комітету, в тому числі Голова Комітету, обирається Наглядовою радою із членів Ради. Кількість членів Комітету повинна бути не менше трьох осіб. Члени Комітету обираються з членів Наглядової ради відповідно до вимог чинного законодавства. Більшість членів Комітету мають бути незалежними. Голова Комітету призначається Наглядовою радою з числа незалежних членів Наглядової Ради відповідно до вимог чинного законодавства.

У звітному періоді Аудиторський комітет Наглядової ради діяв в наступному складі:
Голова – Еріх Чомор [Erich Comor] (незалежний);
Члени – Баранов Є.М., Александер Лабак [Alexander Labak] (незалежний).

Кількісний склад Аудиторського комітету Наглядової ради складав 3 особи, із них: незалежні директори – 2 особи, що відповідає вимогам законів України «Про акціонерні товариства», «Про банки і банківську діяльність», іншим нормативним актам чинного законодавства України і внутрішнім документам Банку, що перелічені у першому абзаці цього Звіту.

2. *Відомості про основну діяльність Аудиторського комітету Наглядової ради.*

Діяльність Аудиторського комітету регламентується Положенням про Аудиторський комітет, затвердженим рішенням Наглядової ради від 28.12.2023р., протокол №96.

Основною метою Аудиторського комітету Банку є підвищення ефективності та якості роботи Наглядової ради шляхом розгляду окремих питань, що належать до компетенції Ради, і підготовки рекомендацій для прийняття рішень Наглядовою радою.

Основне завдання Аудиторського комітету – сприяння Наглядовій раді в здійсненні контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку/Банківської групи, оцінці надійності та ефективності системи внутрішнього контролю, управління ризиками, внутрішнього аудиту.

Для досягнення своїх цілей Комітет у рамках своїх повноважень виконує наступні функції:

- Підготовка матеріалів до засідань Наглядової ради Банку та надання звітів, висновків та пропозицій Наглядовій раді з питань, віднесених до сфери відповідальності Комітету.
- Надання рекомендацій Наглядовій раді щодо вибору, призначення, перепризначення та звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку, включаючи умови трудового договору.
- Розгляд та винесення на затвердження Наглядовою радою умов оплати праці керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку.
- Погодження та надання рекомендацій Наглядовій раді щодо затвердження річного плану внутрішнього аудиту (плану проведення аудиторських перевірок) та змін до нього, ініціювання (за потреби) проведення позапланової аудиторської перевірки.
- Погодження та надання на затвердження Наглядовій раді положення про підрозділ внутрішнього аудиту Банку, посадових інструкцій і внутрішніх нормативних документів, що регламентують діяльність підрозділу внутрішнього аудиту Банку.

- Погодження та надання рекомендацій Наглядовій раді щодо затвердження організаційної структури, бюджету та розрахунку потреби в ресурсах підрозділу внутрішнього аудиту Банку.
- Здійснення контролю за діяльністю Правління Банку в частині своєчасного забезпечення підрозділу внутрішнього аудиту Банку достатніми ресурсами для виконання річного плану проведення аудиторських перевірок (аудиту).
- Здійснення контролю за діяльністю Правління Банку в частині створення для суб'єкта аудиторської діяльності належних умов для якісного надання аудиторських послуг.
- Розгляд результатів аудиторських перевірок, порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами аудиту.
- Забезпечення своєчасності реагування керівників Банку/учасників Банківської групи на рекомендації (пропозиції) підрозділу внутрішнього аудиту Банку, обговорення результатів перевірок та висновків з Наглядовою радою, Правлінням Банку/учасниками Банківської групи, керівниками структурних підрозділів Банку/учасників Банківської групи.
- Забезпечення контролю (у тому числі шляхом проведення повторних аудиторських перевірок та моніторингу виконання заходів) за прийняттям Правлінням Банку/учасниками Банківської групи заходів з усунення виявлених підрозділом внутрішнього аудиту порушень і недоліків у діяльності Банку/Банківської групи.
- Розгляд не рідше ніж один раз на півроку інформації (звіту) про стан реалізації, у тому числі не вжиття Правлінням і керівниками підрозділів Банку/учасників Банківської групи рекомендацій (пропозицій) з усунення порушень і недоліків у діяльності Банку/учасників Банківської групи, виявлених за результатами аудиту.
- Затвердження звіту про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок, а також підтвердження організаційної незалежності підрозділу внутрішнього аудиту Банку.
- Здійснення нагляду за діяльністю підрозділу внутрішнього аудиту Банку та забезпечення оцінки ефективності та якості роботи цього підрозділу шляхом проведення внутрішньої (не рідше одного разу на рік) та зовнішньої (не рідше один раз на п'ять років) оцінок.
- Надання рекомендацій Наглядовій раді про виплату річної винагороди (премій, бонусу) керівнику підрозділу внутрішнього аудиту на підставі фактичного виконання показників ефективності діяльності за результатами року.
- Забезпечення контролю за проведенням внутрішньої та зовнішньої оцінки функції внутрішнього аудиту, розроблення та застосування власних методик для внутрішньої оцінки якості роботи підрозділу внутрішнього аудиту Банку, які мають включати проведення періодичних внутрішніх оцінок, що здійснюються відповідно до вимог програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту.
- Прийняття участі у щорічній оцінці ефективності діяльності підрозділів контролю Банку (підрозділ з управління ризиками, підрозділ за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішній аудит), розробленні плану заходів щодо вдосконалення (підвищення ефективності) їх діяльності.
- Забезпечення контролю за своєчасним інформуванням Правлінням та керівниками структурних підрозділів Банку/учасників Банківської групи підрозділу внутрішнього аудиту Банку про значні зміни у стратегії, методах та процедурах управління ризиками Банку/Банківської групи, запровадження нових продуктів і змін в операційній діяльності Банку/учасників Банківської групи на ранньому етапі їх застосування. Інформування керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку про ініціювання службових розслідувань та їх результати, надання інформації щодо результатів перевірок органів контролю Банку/учасників Банківської групи.
- Здійснення моніторингу: складання фінансової звітності та отриманого фінансового результату діяльності Банку; цілісності фінансової інформації (звітності), офіційних заяв, які стосуються фінансових результатів Банку/учасників Банківської групи; упроваджених Банком облікових політик, діючих суттєвих якісних практик з бухгалтерського обліку, включаючи розрахунки та розкриття фінансової звітності Банку.
- Забезпечення організації та проведення конкурсу з обрання зовнішнього аудитора, надання рекомендацій Наглядовій раді стосовно вибору зовнішнього аудитора та затвердження умов договору з ним, розміру оплати послуг (винагороди); контроль відповідності зовнішнього аудитора вимогам законодавства, здійснення перевірки та контролю незалежності і об'єктивності зовнішнього аудитора.
- Розгляд із зовнішнім аудитором основних питань, які виникають у результаті зовнішнього аудиту Банку/Банківської групи, усіх виявлених суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю, пов'язаних із процесом складання фінансової звітності. Обговорення та розгляд додаткових звітів для аудиторського комітету, які розкривають результати виконання завдання з обов'язкового аудиту.
- Розгляд та погодження не аудиторських послуг, що надаються зовнішнім аудитором Банку.
- Аналіз ефективності процесу зовнішнього аудиту і рекомендацій зовнішнього аудитора з поліпшення систем внутрішнього контролю в Банку/Банківській групі, а також оцінка своєчасності, повноти і якості виконання учасниками Банківської групи (в т.ч. Банком) цих рекомендацій.
- Обговорення з керівництвом та/або зовнішнім аудитором показників фінансової/управлінської звітності, коригувань до неї, змін облікової політики, протиріччя між керівництвом і зовнішнім аудитором відносно звітності та інших питань.
- Проведення зустрічі з керівництвом Банку/учасників Банківської групи для розгляду істотних ризиків і проблем внутрішнього контролю, планів по їхній мінімізації/усуненню (за необхідності).

- Оцінка ефективності процедур з дотримання чинного законодавства і внутрішніх положень Банку на основі звітів підрозділу внутрішнього аудиту, регуляторних органів.
- Інформування Наглядової ради про результати обов'язкового аудиту фінансової звітності.
- Виконання інших функцій для досягнення цілей та виконання задач Комітету у відповідності до Положення, якщо Аудиторський комітет або Наглядова рада буде вважати це необхідним та доцільним.

3. Інформація про засідання Аудиторського комітету Наглядової ради.

Протягом звітного періоду Аудиторським комітетом Наглядової ради було проведено 12 засідань, на яких було розглянуто і прийнято рішення з 22 питань, а саме:

1. Про розгляд Звіту про перевірку дотримання вимог законодавства у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму в АТ «ЮНЕКС БАНК» (далі – Аудиторський звіт) та затвердження Плану заходів для усунення зауважень та реалізації рекомендацій аудиту (далі – План заходів).
2. Про розгляд Звіту про виконання Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту АТ «ЮНЕКС БАНК» в 2024 році.
3. Про розгляд Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту АТ «ЮНЕКС БАНК» на 2025 рік.
4. Про затвердження Звіту про роботу Служби внутрішнього аудиту за 2024 рік.
5. Про розгляд Плану роботи Служби внутрішнього аудиту АТ «ЮНЕКС БАНК» на 2025 рік.
6. Про розгляд та погодження змін до Положення про Службу внутрішнього аудиту АТ «ЮНЕКС БАНК».
7. Про розгляд та погодження змін до Положення про оцінку та підвищення якості внутрішнього аудиту АТ «ЮНЕКС БАНК».
8. Про розгляд та погодження нової редакції Політики внутрішнього аудиту в Банківській групі «ДРАГОН».
9. Про розгляд та погодження Положення про проведення внутрішнього аудиту в АТ «ЮНЕКС БАНК».
10. Про розгляд та погодження Звіту Аудиторського комітету за 2024 рік.
11. Про розгляд звіту незалежного аудитора ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" щодо річної фінансової звітності АТ «ЮНЕКС БАНК» за 2024 рік (станом на кінець дня 31 грудня 2024 року).
12. Розгляд результатів перевірки дотримання вимог законодавства щодо операцій з пов'язаними особами.
13. Розгляд результатів перевірки дотримання вимог законодавства щодо організації та здійснення функцій агента валютного нагляду.
14. Про розгляд та погодження змін до Положення про Службу внутрішнього аудиту АТ «ЮНЕКС БАНК».
15. Про розгляд та погодження змін до Політики внутрішнього аудиту в Банківській групі «ДРАГОН».
16. Розгляд результатів перевірки дотримання вимог законодавства щодо управління ризиком комплаєнс.
17. Про погодження Звіту про роботу Служби внутрішнього аудиту Банку за I півріччя 2025 року.
18. Про розгляд змін до Плану роботи Служби внутрішнього аудиту АТ «ЮНЕКС БАНК» на 2025 рік.
19. Розгляд результатів перевірки операцій із споживчого кредитування.
20. Про розгляд результатів проведення конкурсу з відбору аудиторських фірм та надання рекомендацій Наглядовій раді стосовно обрання аудиторської фірми для здійснення обов'язкового аудиту річної фінансової звітності Банку за 2025 рік та проведення оцінки якості активів і прийнятності забезпечення за кредитними операціями (за необхідності).
21. Про розгляд інформації про виконання рекомендації внутрішнього аудиту в 3 кварталі 2025 року.
22. Розгляд результатів перевірки організації роботи із проблемною заборгованістю.

Члени Аудиторського комітету Наглядової ради Банку брали активну участь у його діяльності та були присутні на всіх його засіданнях. Випадків виникнення конфлікту інтересів при прийнятті рішень виявлено не було. Випадки неприйнятної поведінки членів Аудиторського комітету Наглядової ради Банку (включаючи повідомлені конфіденційним шляхом) відсутні. Члени Аудиторського комітету вчасно отримували пакети документів для прийняття рішень.

Комітет Наглядової ради з питань призначень та винагород:

1. Персональний склад Комітету Наглядової ради з питань призначень та винагород.

Відповідно до Положення про Комітет Наглядової ради з питань призначень та винагород персональний склад Комітету, в тому числі Голова Комітету, обирається Наглядовою радою із членів Ради. Кількість членів Комітету повинна бути не менше трьох осіб. Члени Комітету обираються з членів Наглядової ради відповідно до вимог чинного законодавства. Більшість членів Комітету мають бути незалежними. Голова Комітету призначається Наглядовою радою з числа незалежних членів Наглядової Ради відповідно до вимог чинного законодавства.

У звітному періоді Комітет Наглядової ради з питань призначень та винагород діяв в наступному складі:

Голова – Козляр А.В. (незалежний);

Члени – Баранов Є.М., Еріх Чомор [Erich Čomor] (незалежний).

Кількісний склад Комітету Наглядової ради з питань призначень та винагород складає 3 особи, із них: незалежні директори – 2 особи, що відповідає вимогам законів України «Про акціонерні товариства», «Про банки і банківську діяльність», іншим нормативним актам чинного законодавства України і внутрішнім документам Банку, що перелічені у першому абзаці цього Звіту.

2. Відомості про основну діяльність Комітету Наглядової ради з питань призначень та винагород.

Діяльність Комітету Наглядової ради з питань призначень та винагород регламентується Положенням про Комітет Наглядової ради з питань призначень та винагород, затвердженим рішенням Наглядової ради від 28.12.2023р., протокол №96.

Основним завданням Комітету є розробка рекомендацій для Наглядової ради відносно політики Банку в сфері кадрів, мотивації та винагороди керівників та працівників Банку.

Комітет має наступні функції та повноваження:

1. Розробка та періодичний перегляд внутрішніх документів Банку з питань призначень та винагороди, розроблення порядку підбору, оцінки та обрання кандидата в члени Наглядової ради та Правління Банку.
2. Сприяння в пошуку та оцінці кандидатів на посади Голови та членів Наглядової ради, Голови та членів Правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, керівника підрозділу з управління ризиками, керівника підрозділу комплаєнс.
3. Проведення попередньої оцінки кандидатів у члени Правління Банку та Наглядової ради на відповідність кваліфікаційним вимогам, відсутності конфлікту інтересів, вимог до ділової репутації й професійної придатності, незалежності (для членів Наглядової ради), матриці колективної придатності, підготовка рекомендацій для прийняття рішень Загальними зборами акціонерів.
4. Визначення та надання рекомендацій Наглядовій раді щодо кандидатур на заміщення вакантних посад Голови та членів Наглядової ради, Голови та членів Правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, керівника підрозділу з управління ризиками, керівника підрозділу комплаєнс (в т.ч. рекомендацій щодо їх повноважень, функцій і відповідальності), кандидатур працівників підрозділу внутрішнього аудиту.
5. Оцінювання структури, розміру, складу і роботи Правління Банку і за необхідності надання рекомендацій Наглядовій раді щодо будь-яких змін.
6. Періодичне (у разі зміни у складі) оцінювання членів Наглядової ради, Правління на відповідність кваліфікаційним вимогам та підготовка звіту щодо зазначеного питання Наглядовій раді.
7. Оцінка ефективності роботи Голови та членів Наглядової ради та Правління Банку.
8. Участь у розробці плану наступництва для посад Голови та членів Наглядової ради та Правління Банку.
9. Надання Наглядовій раді рекомендацій щодо персонального складу кожного з її комітетів, а також розгляд питань щодо періодичної ротації членів Наглядової ради між комітетами.
10. Забезпечення проведення програм з орієнтації та навчання для членів Наглядової ради та Правління Банку, необхідних для ефективного виконання ними своїх обов'язків.
11. Розроблення та надання Наглядовій раді для затвердження правил (кодексу) етичної поведінки посадових осіб органів Банку, який, зокрема, регулює питання конфлікту інтересів, конфіденційності, чесного ведення справ, захисту й належного використання активів Банку, дотримання вимог застосовуваного законодавства й внутрішніх нормативних актів, а також необхідність надання Раді інформації про будь-які відомі факти порушень вимог законодавства або етичних норм.
12. Вивчення політики Банку з відбору та призначення осіб, що здійснюють управлінські функції.
13. Надання рекомендацій Наглядовій раді з питань формування системи винагороди та забезпечення відповідності винагороди культурі управління ризиками, стратегії Банку, затвердженій схильності Банку до ризиків, фінансовим результатам і системі внутрішнього контролю, а також вимогам законодавства України з метою врахування Наглядовою радою під час формування системи винагороди як інтересів отримувачів винагороди, так і довгострокових інтересів учасників Банку, інвесторів та інших зацікавлених осіб.
14. Здійснення не рідше одного разу на рік оцінки впровадження політики винагороди в Банку, яка включає питання врахування ризиків, розміру капіталу, ліквідності під час визначення розміру змінної частини винагороди особам, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку, та забезпечення повідомлення про результати оцінки Національного банку України.
15. Оцінка практики виплати винагороди за потенційні надходження (доходи), строки та ймовірність отримання яких є невизначеними, й узгодження цих виплат із фінансовим станом Банку та його перспективами.
16. Розробка політики винагород, включаючи визначення розміру оплати праці Голови та членів Правління Банку, встановлення системи заохочень для осіб, що здійснюють управлінські функції.
17. Внесення пропозицій акціонерам відносно винагороди членів Наглядової ради.
18. Надання пропозицій Наглядовій раді щодо винагороди членів Правління. Такі пропозиції повинні стосуватися будь-яких форм компенсації, включаючи, зокрема, фіксовану винагороду, винагороду за результатами діяльності, пенсійні домовленості й компенсацію при звільненні тощо. Пропозиції щодо схем винагороди за досягнутими результатами повинні супроводжуватися рекомендаціями

щодо відповідних цілей та критеріїв оцінки.

19. Надання пропозицій Наглядовій раді щодо індивідуальної винагороди, яка надається членам Правління Банку, гарантуючи їх сумісність із політикою винагороди Банку, і їх відповідність оцінці роботи зазначених членів.

20. Визначення основних умов для оформлення трудових відносин, внесення істотних змін в умови трудових договорів і підготовка рішень про припинення їх повноважень та звільнення для керівників Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, керівника підрозділу з управління ризиками, керівника підрозділу комплаєнс, працівників підрозділу внутрішнього аудиту.

21. Надання пропозицій Наглядовій раді щодо ключових показників ефективності. Організація процедур періодичної оцінки їх виконання членами Правління Банку.

22. Надання загальних рекомендацій Правлінню Банку щодо рівня і структури винагороди для осіб, які здійснюють управлінські функції.

3. Інформація про засідання Комітету Наглядової ради з питань призначень та винагород.

Протягом звітного періоду Комітетом Наглядової ради з питань призначень та винагород було проведено 25 засідань, на яких було розглянуто і прийнято рішення з 33 питань, а саме:

1. Про виплату результативної надбавки Золотько Г.В., директорці Департаменту казначейських операцій, члену Правління.

2. Про призначення головного комплаєнс-менеджера АТ «ЮНЕКС БАНК».

3. Про затвердження умов трудового договору у формі контракту з головним комплаєнс-менеджером АТ «ЮНЕКС БАНК» Гулеватим Олександром Сергійовичем зі встановленням розміру винагороди та інших умов.

4. Про внесення змін до трудового договору Кушнірука О.А., корпоративного секретаря, впливової особи АТ «ЮНЕКС БАНК».

5. Про виплату результативної надбавки Золотько Г.В., директорці Департаменту казначейських операцій, члену Правління.

6. Про внесення змін до трудового договору Директора Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами, члена Правління, впливової особи Банку Коляско Т.В.

7. Про виплату результативної надбавки Золотько Г.В., директорці Департаменту казначейських операцій, члену Правління.

8. Продовження терміну повноважень Голови Правління Банку Івана Світека.

9. Про виплату результативної надбавки Золотько Г.В., директорці Департаменту казначейських операцій, члену Правління.

10. Про припинення повноважень та звільнення директора Департаменту ризиків, головного ризик-менеджера АТ «ЮНЕКС БАНК».

11. Про призначення тимчасово виконуючим обов'язки головного ризик-менеджера АТ «ЮНЕКС БАНК».

12. Про припинення повноважень директора Департаменту фінансового моніторингу та валютного нагляду, працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу АТ «ЮНЕКС БАНК» Валькової Іванни Олександрівни.

13. Про призначення тимчасово виконуючого обов'язки працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу АТ «ЮНЕКС БАНК».

14. Про розгляд Звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ «ЮНЕКС БАНК» за 2024 рік для надання на затвердження річним Загальним зборам учасників Банку/Єдиному акціонеру Банку.

15. Про розгляд Звіту про винагороду членів Правління АТ «ЮНЕКС БАНК» за 2024 рік.

16. Про внесення змін до трудового договору Золотько Г.В. Директора Департаменту казначейських операцій, члена Правління, впливової особи Банку.

17. Про внесення змін до трудового договору Махноносової В.В., Операційного директора, члена Правління, впливової особи Банку.

18. Про виплату результативної надбавки Золотько Г.В., директорці Департаменту казначейських операцій, члену Правління.

19. Про виплату результативної надбавки Золотько Г.В., директорці Департаменту казначейських операцій, члену Правління.

20. Про виплату результативної надбавки Золотько Г.В., директорці Департаменту казначейських операцій, члену Правління.

21. Про встановлення розміру винагороди Директору Департаменту ризиків АТ «ЮНЕКС БАНК» Кушнір В.О.

22. Про виплату результативної надбавки Золотько Г.В., директорці Департаменту казначейських операцій, члену Правління.

23. Про призначення Головного ризик-менеджера АТ «ЮНЕКС БАНК».

24. Про затвердження умов трудового договору у формі контракту з Кушнір Веронікою Олександрівною зі встановленням розміру винагороди та інших умов.

25. Про виплату результативної надбавки Золотько Г.В., директорці Департаменту казначейських операцій, члену Правління.

26. Про виплату результативної надбавки Золотько Г.В., директорці Департаменту казначейських операцій, члену Правління.

27. Про припинення повноважень тимчасового виконання обов'язків працівника,

відповідального за проведення фінансового моніторингу АТ «ЮНЕКС БАНК».

28. Про призначення тимчасового виконання обов'язків працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу АТ «ЮНЕКС БАНК».

29. Про виплату результативної надбавки Золотько Г.В., директорці Департаменту казначейських операцій, члену Правління.

30. Про припинення повноважень тимчасового виконання обов'язків працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу АТ «ЮНЕКС БАНК».

31. Про призначення виконання обов'язків працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу АТ «ЮНЕКС БАНК».

32. Про виплату результативної надбавки Золотько Г.В., директорці Департаменту казначейських операцій, члену Правління.

33. Про затвердження Положення про Департамент ризиків та посадових інструкцій працівників департаменту.

Члени Комітету Наглядової ради з питань призначень та винагород брали активну участь у його діяльності та були присутні на всіх його засіданнях. Випадків виникнення конфлікту інтересів при прийнятті рішень виявлено не було. Випадки неприйнятної поведінки членів Комітету (включаючи повідомлені конфіденційним шляхом) відсутні. Члени Комітету вчасно отримували пакети документів для прийняття рішень.

Інформація стосовно кількості засідань та яких саме комітетів Наглядової ради: у звітному періоді були проведено:

- 12 засідань Аудиторського комітету Наглядової ради АТ "ЮНЕКС БАНК", на яких було розглянуто і прийнято рішення з 22 питань, а саме:

1. Про розгляд Звіту про перевірку дотримання вимог законодавства у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму в АТ «ЮНЕКС БАНК» (далі – Аудиторський звіт) та затвердження Плану заходів для усунення зауважень та реалізації рекомендацій аудиту (далі – План заходів).

2. Про розгляд Звіту про виконання Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту АТ «ЮНЕКС БАНК» в 2024 році.

3. Про розгляд Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту АТ «ЮНЕКС БАНК» на 2025 рік.

4. Про затвердження Звіту про роботу Служби внутрішнього аудиту за 2024 рік.

5. Про розгляд Плану роботи Служби внутрішнього аудиту АТ «ЮНЕКС БАНК» на 2025 рік.

6. Про розгляд та погодження змін до Положення про Службу внутрішнього аудиту АТ «ЮНЕКС БАНК».

7. Про розгляд та погодження змін до Положення про оцінку та підвищення якості внутрішнього аудиту АТ «ЮНЕКС БАНК».

8. Про розгляд та погодження нової редакції Політики внутрішнього аудиту в Банківській групі «ДРАГОН».

9. Про розгляд та погодження Положення про проведення внутрішнього аудиту в АТ «ЮНЕКС БАНК».

10. Про розгляд та погодження Звіту Аудиторського комітету за 2024 рік.

11. Про розгляд звіту незалежного аудитора ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" щодо річної фінансової звітності АТ «ЮНЕКС БАНК» за 2024 рік (станом на кінець дня 31 грудня 2024 року).

12. Розгляд результатів перевірки дотримання вимог законодавства щодо операцій з пов'язаними особами.

13. Розгляд результатів перевірки дотримання вимог законодавства щодо організації та здійснення функцій агента валютного нагляду.

14. Про розгляд та погодження змін до Положення про Службу внутрішнього аудиту АТ «ЮНЕКС БАНК».

15. Про розгляд та погодження змін до Політики внутрішнього аудиту в Банківській групі «ДРАГОН».

16. Розгляд результатів перевірки дотримання вимог законодавства щодо управління ризиком комплаєнс.

17. Про погодження Звіту про роботу Служби внутрішнього аудиту Банку за I півріччя 2025 року.

18. Про розгляд змін до Плану роботи Служби внутрішнього аудиту АТ «ЮНЕКС БАНК» на 2025 рік.

19. Розгляд результатів перевірки операцій із споживчого кредитування.

20. Про розгляд результатів проведення конкурсу з відбору аудиторських фірм та надання рекомендацій Наглядовій раді стосовно обрання аудиторської фірми для здійснення обов'язкового аудиту річної фінансової звітності Банку за 2025 рік та проведення оцінки якості активів і прийнятності забезпечення за кредитними операціями (за необхідності).

21. Про розгляд інформації про виконання рекомендації внутрішнього аудиту в 3 кварталі 2025 року.

22. Розгляд результатів перевірки організації роботи із проблемною заборгованістю.

- 25 засідань Комітету Наглядової ради з питань призначень та винагород, на яких було

розглянуто і прийнято рішення з 33 питань, а саме:

1. Про виплату результативної надбавки Золотько Г.В., директорці Департаменту казначейських операцій, члену Правління.
2. Про призначення головного комплаєнс-менеджера АТ «ЮНЕКС БАНК».
3. Про затвердження умов трудового договору у формі контракту з головним комплаєнс-менеджером АТ «ЮНЕКС БАНК» Гулеватим Олександром Сергійовичем зі встановленням розміру винагороди та інших умов.
4. Про внесення змін до трудового договору Кушнірука О.А., корпоративного секретаря, впливової особи АТ «ЮНЕКС БАНК».
5. Про виплату результативної надбавки Золотько Г.В., директорці Департаменту казначейських операцій, члену Правління.
6. Про внесення змін до трудового договору Директора Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами, члена Правління, впливової особи Банку Коляско Т.В.
7. Про виплату результативної надбавки Золотько Г.В., директорці Департаменту казначейських операцій, члену Правління.
8. Продовження терміну повноважень Голови Правління Банку Івана Світека.
9. Про виплату результативної надбавки Золотько Г.В., директорці Департаменту казначейських операцій, члену Правління.
10. Про припинення повноважень та звільнення директора Департаменту ризиків, головного ризик-менеджера АТ «ЮНЕКС БАНК».
11. Про призначення тимчасово виконуючим обов'язки головного ризик-менеджера АТ «ЮНЕКС БАНК».
12. Про припинення повноважень директора Департаменту фінансового моніторингу та валютного нагляду, працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу АТ «ЮНЕКС БАНК» Валькової Іванни Олександрівни.
13. Про призначення тимчасово виконуючого обов'язки працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу АТ «ЮНЕКС БАНК».
14. Про розгляд Звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ «ЮНЕКС БАНК» за 2024 рік для надання на затвердження річним Загальним зборам учасників Банку/Єдиному акціонеру Банку.
15. Про розгляд Звіту про винагороду членів Правління АТ «ЮНЕКС БАНК» за 2024 рік.
16. Про внесення змін до трудового договору Золотько Г.В. Директора Департаменту казначейських операцій, члена Правління, впливової особи Банку.
17. Про внесення змін до трудового договору Махноносової В.В., Операційного директора, члена Правління, впливової особи Банку.
18. Про виплату результативної надбавки Золотько Г.В., директорці Департаменту казначейських операцій, члену Правління.
19. Про виплату результативної надбавки Золотько Г.В., директорці Департаменту казначейських операцій, члену Правління.
20. Про виплату результативної надбавки Золотько Г.В., директорці Департаменту казначейських операцій, члену Правління.
21. Про встановлення розміру винагороди Директору Департаменту ризиків АТ «ЮНЕКС БАНК» Кушнір В.О.
22. Про виплату результативної надбавки Золотько Г.В., директорці Департаменту казначейських операцій, члену Правління.
23. Про призначення Головного ризик-менеджера АТ «ЮНЕКС БАНК».
24. Про затвердження умов трудового договору у формі контракту з Кушнір Веронікою Олександрівною зі встановленням розміру винагороди та інших умов.
25. Про виплату результативної надбавки Золотько Г.В., директорці Департаменту казначейських операцій, члену Правління.
26. Про виплату результативної надбавки Золотько Г.В., директорці Департаменту казначейських операцій, члену Правління.
27. Про припинення повноважень тимчасового виконання обов'язків працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу АТ «ЮНЕКС БАНК».
28. Про призначення тимчасового виконання обов'язків працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу АТ «ЮНЕКС БАНК».
29. Про виплату результативної надбавки Золотько Г.В., директорці Департаменту казначейських операцій, члену Правління.
30. Про припинення повноважень тимчасового виконання обов'язків працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу АТ «ЮНЕКС БАНК».
31. Про призначення виконання обов'язків працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу АТ «ЮНЕКС БАНК».
32. Про виплату результативної надбавки Золотько Г.В., директорці Департаменту казначейських операцій, члену Правління.
33. Про затвердження Положення про Департамент ризиків та посадових інструкцій працівників департаменту.

Персональний склад Наглядової ради

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Незалежний член	
		Так	Ні
Баранов Євген Маркович	Голова Наглядової ради		X
Опис:	Рішенням Єдиного акціонера АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" №8(55) від 26 квітня 2024 року з 29.04.2024р. обрано Баранова Євгена Марковича на посаду Голови Наглядової ради Банку - представника акціонера, на строк три роки з дати обрання. Протягом останніх п'яти років Баранов Є.М. перебував на посадах: з 15.04.2021 по 26.04.2024 - АТ "ЮНЕКС БАНК" (голова Наглядової ради); з 01.12.2016 по теперішній час - ТОВ "Драгон Капітал Інвестментс" (директор); з 01.11.2013 по 30.11.2016 - СП "ТОВ "Драгон Капітал" (економічний радник з питань корпоративного управління). Розмір пакету акцій яким володіє Баранов Є.М. - нуль, що складає 0,00% статутного капіталу Банку; непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має. Ефективність: Брав участь у всіх засіданнях Наглядової ради Банку; підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів - 5 балів із 5.		
Іво Сухі	Член Наглядової ради		X
Опис:	Рішенням Єдиного акціонера АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" №8(55) від 26 квітня 2024 року з 29.04.2024р. обрано Іво Сухі на посаду члена Наглядової ради Банку - представника акціонера, на строк три роки з дати обрання. Протягом останніх п'яти років Іво Сухі перебував на посадах: 15.04.2021 по 26.04.2024 - АТ "ЮНЕКС БАНК" (член Наглядової ради); з 30.04.2019 по теперішній час - Prikop a.s (виконавчий директор); з 29.06.2016 по теперішній час - Dragon Capital (Cyprus) Limited (виконавчий директор); з 26.04.2016 по теперішній час - Valstone Czech s.r.o. (виконавчий директор); з 15.09.2015 по теперішній час - Dragon Capital s.r.o. (виконавчий директор). Розмір пакету акцій яким володіє Іво Сухі - нуль, що складає 0,00% статутного капіталу Банку; непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має. Ефективність: Брав участь у всіх засіданнях Наглядової ради Банку; підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів - 5 балів із 5.		
Александр Лабак	Член Наглядової ради	X	
Опис:	Рішенням Єдиного акціонера АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" №8(55) від 26 квітня 2024 року з 29.04.2024р. обрано Александр Лабак на посаду члена Наглядової ради Банку (незалежний). Протягом останніх п'яти років Александр Лабак перебував на посадах: - 01.05.2019 по теперішній час - Брайт Ей Л Адвісорі (BRIGHT AL ADVISORY) (інвестор); - з 01.06.2016 по 01.05.2019 - Казино Австрія Ей Джи (CASINOS AUSTRIA AG) (Головний виконавчий директор, член Правління). Розмір пакету акцій яким володіє Александр Лабак - нуль, що складає 0,00% статутного капіталу Банку; непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має. Незалежність в прийнятті рішень: Не знаходиться під впливом акціонерів та/або Правління Банку при прийнятті рішень на засіданнях Наглядової ради, відповідає вимогам законодавства до незалежних директорів. Ефективність: брав участь у всіх засіданнях Наглядової ради Банку; підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів - 5 балів із 5.		
Еріх Чомор	Член Наглядової ради	X	
Опис:	Рішенням Єдиного акціонера АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" №8(55) від 26 квітня 2024 року з 29.04.2024р. обрано Еріха Чомора на посаду члена Наглядової ради Банку (незалежний), на строк три роки з дати обрання. Протягом останніх п'яти років Еріх Чомор перебував на посадах: з 15.04.2021 по 26.04.2024 - АТ "ЮНЕКС БАНК" (член Наглядової ради); з 01.06.2020 по теперішній час - KNUSPR.DE (головний виконавчий директор); з 01.01.2018 по 01.04.2020 - VELVON (головний виконавчий директор); з 01.06.2014 по 01.08.2016- Хоум Кредит Інтернаціональ (член групи PPF), Чеська Республіка, Індонезія, В'єтнам (регіональний генеральний директор та керівник групової стратегії); з 02.05.2014 по 01.08.2016 - Air Bank a.s. (частина групи PPF), Чеська Республіка (голова ради директорів) Розмір пакету акцій яким		

	<p>володіє Еріх Чомор - нуль, що складає 0,00% статутного капіталу Банку; непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має.</p> <p>Незалежність в прийнятті рішень: Не знаходиться під впливом акціонерів та/або Правління Банку при прийнятті рішень на засіданнях Наглядової ради, відповідає вимогам законодавства до незалежних директорів. Ефективність: Брав участь у всіх засіданнях Наглядової ради Банку; підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів - 5 балів із 5.</p>		
Козляр Андрій Віталійович	Член Наглядової ради	X	
Опис:	<p>Рішенням Єдиного акціонера АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" №8(55) від 26 квітня 2024 року з 29.04.2024р. обрано Козляра Андрія Віталійовича на посаду члена Наглядової ради Банку (незалежний), на строк три роки з дати обрання. Протягом останніх п'яти років Козляр А.В. перебував на посадах: з 15.04.2021 по 26.04.2024 - АТ "ЮНЕКС БАНК" (член Наглядової ради); з 02.06.2019 по теперішній час - Європейський Fintech / Група споживчих фінансів (генеральний директор, член ради директорів); з 01.06.2018 по 01.06.2019 - Публічна акціонерна компанія "ВимпелКом" (директор, фінансові послуги); з 01.10.2013 по 01.02.2018 - Банківська група ОТП (Угорщина, російська федерація) (генеральний директор нового напрямку Банківської групи ОТП (Touch Bank). Розмір пакету акцій яким володіє Козляр А.В. - нуль, що складає 0,00% статутного капіталу Банку; непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має.</p> <p>Незалежність в прийнятті рішень: Не знаходиться під впливом акціонерів та/або Правління Банку при прийнятті рішень на засіданнях Наглядової ради, відповідає вимогам законодавства до незалежних директорів. Ефективність: брав участь у всіх засіданнях Наглядової ради Банку; підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів - 5 балів із 5.</p>		

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (зазначити) Вимоги до членів Наглядової ради Банку викладені у Статуті Банку (затверджений рішенням Єдиного акціонера Банку компанією Напалор Холдінгс Лімітед/Napalor Holdings Limited №17 (64) від 28.08.2025р.), Кодексу корпоративного управління Банку (затверджений рішенням Єдиного акціонера АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» компанією компанією Напалор Холдінгс Лімітед/Napalor Holdings Limited №11 (58) від 16.12.2024р.), Положенні про Наглядову раду Банку (затверджене рішенням Єдиного акціонера Банку компанією Напалор Холдінгс Лімітед/Napalor Holdings Limited №12 (59) від 31.12.2024р.), та розміщених на сайті Банку за посиланням: https://unexbank.ua/privatnim-osobam/korporativne-upravlinnya . Членом Наглядової ради Банку може бути лише дієздатна фізична особа з бездоганною діловою репутацією відповідно до вимог чинного законодавства України. НБУ має право визнати ділову репутацію особи небездоганною в тому числі за наявності ознак, які свідчать про те, що ділова репутація такої особи не є бездоганною з точки зору ділової практики, професійної етики, порядності, професійних та управлінських здібностей. Член Наглядової ради Банку не може бути одночасно членом Правління Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору. До складу Наглядової ради Банку обираються акціонери або особи, які представляють їхні інтереси (далі - представники акціонерів), та незалежні директори. Наглядова рада Банку не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб. Не	X	

<p>менше половини членів Наглядової ради Банку повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі. Члени Наглядової ради Банку повинні мати вищу освіту. З метою виконання завдань, які покладаються на Наглядову раду, кандидати, які висуваються до її складу, повинні крім бездоганної ділової репутації також відповідати кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та зокрема як мінімум: розуміти значні ризики, з якими працює або планує працювати Банк; розуміти потреби Банку у капіталі; бути спроможними оцінювати на регулярній основі ефективність і обережність дій Правління Банку щодо управління операціями Банку і ризиками, на які наражається Банк. Професійна придатність визначається як сукупність знань, професійного та управлінського досвіду особи, необхідних для належного виконання посадових обов'язків з урахуванням бізнес-плану та стратегії Банку, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності конкретного члена Наглядової ради. Кваліфікаційні вимоги до членів Наглядової ради встановлюються НБУ. Незалежний член Наглядової ради (незалежний директор) повинен відповідати вимогам щодо незалежності, установленим статтею 73-1 Закону України "Про акціонерні товариства" та вимог НБУ. Незалежний директор - член Наглядової ради, на якого відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків незалежного директора. Зокрема, не може вважатися незалежним директором особа, якщо вона: входила протягом попередніх п'яти років до складу Правління Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб; одержує та/або одержувала протягом попередніх трьох років від Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб додаткову винагороду в розмірі, що перевищує 5 відсотків сукупного річного доходу такої особи за кожний з таких років; володіє (прямо або опосередковано) 5 і більше відсотками статутного капіталу Банку чи є посадовою особою або особою, яка здійснює управлінські функції в Банку, а також є фізичною особою - підприємцем, яка протягом минулого року мала істотні ділові відносини з Банком та/або афілійованими з ним юридичними особами; є та/або була протягом попередніх трьох років незалежним аудитором Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб; є та/або була протягом попередніх трьох років працівником аудиторської фірми, яка протягом попередніх трьох років надавала аудиторські послуги Банку та/або афілійованим з ним юридичним особам; є та/або була протягом попередніх трьох років працівником Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб; є акціонером - власником контрольного пакета акцій та/або є представником акціонера - власника контрольного пакета акцій Банку в будь-яких цивільних відносинах; була сукупно більш як 12 років членом Наглядової ради Банку; є близькою особою осіб вище.</p>		
---	--	--

Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (зазначити)	Інше внутрішніми документами АТ "ЮНЕКС БАНК" не передбачено	

Чи проводилися засідання Наглядової ради? Загальний опис прийнятих на них рішень

Протягом звітного періоду Наглядовою радою було проведено 133 засідання, на яких було розглянуто і прийнято рішення з 232 питань, в т.ч. щодо:

- затвердження плану роботи Наглядової ради Банку у 2025 році;
- розгляду та затвердження Звіту про роботу Відділу внутрішнього аудиту (далі – ВВА) за 2024 рік та Плану роботи ВВА на 2024 рік; Звітів за результатами перевірок, проведених ВВА у другому півріччі 2025 року та на протязі трьох кварталів 2025 року; Звітів щодо моніторингу виконання рекомендацій, наданих за результатами аудиторських перевірок станом на ключові дати; розгляду та затвердження

- Звіту про результати аудиторської перевірки дотримання вимог законодавства, що регулює відносини у сфері протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення АТ «ЮНЕКС БАНК»;
- щомісячного прийняття рішень щодо дотримання ключових показників ризику Банку станом на перше число кожного місяця;
 - регулярні звіти Правління про результати діяльності;
 - про надання згоди на проведення (подальше схвалення) значних правочинів, вчинених АТ "ЮНЕКС БАНК" за звітний період, щодо операцій з депозитними сертифікатами Національного банку України;
 - про затвердження Переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку;
 - розгляду та затвердження щоквартальних звітів за результатами моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку; щоквартальних консолідованих звітів про інциденти операційного ризику Банку; результатів щоквартально проведених стрес-тестувань Банку; результатів самооцінки рівня операційного ризику в структурних підрозділах Банку;
 - Стратегія та бізнес-план розвитку АТ "ЮНЕКС БАНК" на 2026-2028 роки;
 - про затвердження Бізнес-моделі АТ «ЮНЕКС БАНК» на 2026-2028 роки;
 - про затвердження Плану заходів на виконання рекомендацій Національного банку України за результатами інспекційної перевірки АТ "ЮНЕКС БАНК";
 - про затвердження Плану на виконання рекомендацій Національного банку України, викладених у листах НБУ щодо належної організації корпоративного управління, ефективності, та адекватності функціонування системи управління ризиками ВК/ФТ та внутрішнього контролю банку в частині ПВК/ФТ;
 - про розгляд рішень Національного банку України про застосування заходів впливу;
 - затвердження Стратегії управління непрацюючими активами та оперативний план в АТ «ЮНЕКС БАНК»;
 - розгляду звіту Департаменту ризиків щодо кредитного портфеля фізичних осіб;
 - розгляду та затвердження щоквартальних Звітів з моніторингу комплаєнс-ризиків з оцінкою комплаєнс-ризиків станом на останній день кожного кварталу;
 - про розгляд і затвердження звітів Корпоративного секретаря;
 - розгляду результатів зовнішнього аудиту та погодження Плану заходів за результатами розгляду аудиторського звіту щодо перевірки фінансової звітності Банку за 2024 рік;
 - погодження звіту Наглядової ради про результати роботи у 2024 році, що подається на розгляд та затвердження Загальним зборам учасників Банку з самооцінкою членів Наглядової ради;
 - погодження звіту Правління Банку про фінансово-господарську діяльність Банку в 2024 році та рекомендацій за наслідками розгляду цього звіту;
 - погодження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за результатами діяльності Наглядової ради у 2024 році, для надання на затвердження річним Загальним зборам учасників Банку;
 - розгляду та затвердження звіту керівництва (звіту про управління) за 2024 рік;
 - затвердження Звіту про винагороду членів та Голови Правління Банку за результатами діяльності Правління у 2024 році;
 - затвердження інформації емітента цінних паперів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» за 2024 рік;
 - затвердження змін організаційної структури управління Банку та положень про структурні підрозділи відповідно до змін організаційної структури управління;
 - визначення аудиторської фірми на проведення зовнішнього аудиту річної фінансової звітності, оцінки якості активів та консолідованої звітності /за необхідності/ Банку за 2025 рік;
 - щодо проведення оцінки колективної придатності Правління і Наглядової ради;
 - про затвердження Бюджету Банку на 2026 рік.
 - щодо розгляду Стратегії розвитку та бізнес-плану АТ «ЮНЕКС БАНК» на 2026-2028рр.

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інше (запишіть)	<p>Розмір винагороди членів Наглядової ради визначається:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Положенням про винагороду членів Наглядової ради АТ "ЮНЕКС БАНК", яке затверджене рішенням Єдиного акціонера Банку №4 від 12.04.2021 року; - трудовим контрактом, укладеним з членами Наглядової ради. <p>Згідно з рішенням Єдиного акціонера № 9 (56) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», з 01.07.2024р. введено зміни до умов цивільно-правового договору, що укладений з Головою Наглядової ради Банку, та встановлено розмір його винагороди</p>	

Звіт Наглядової ради

Наглядова рада є колегіальним органом управління Банку, що здійснює захист прав акціонерів Банку, вкладників Банку та інших кредиторів Банку і в межах компетенції контролює та регулює діяльність Правління Банку.

Оцінка складу, структури та діяльності Наглядової ради Банку, як колегіального органу.

Станом на 01.01.2025 року Наглядова рада діяла у складі, який було обрано рішенням Єдиного акціонера від 26.04.2024 р. №8(55):

Голова Наглядової Ради: Баранов Євген Маркович (представник акціонера).

Члени Наглядової Ради: Іво Сухі [Ivo Suchý] (представник акціонера), Александер Лабак [Alexander Labak] (незалежний директор), Еріх Чомор [Erich Čomor] (незалежний директор), Козляр Андрій Віталійович (незалежний директор).

Протягом звітнього періоду змін у складі Наглядової ради не було.

У звітньому періоді кількісний склад Наглядової ради складав 5 осіб, із них: незалежні директори – 3 особи, представники акціонерів – 2 особи. Кількісний та якісний склад Наглядової ради Банку відповідає вимогам законів України «Про акціонерні товариства», «Про банки і банківську діяльність», інших нормативних актів чинного законодавства України і внутрішніх документів Банку, що перелічені у першому абзаці цього Звіту. Склад Наглядової ради оптимальний для виконання її функцій.

Згідно з рішенням Наглядової ради від 28.12.2023р. (протокол №96) в Банку були створені наступні комітети: Аудиторський комітет, Комітет з питань призначень та винагород. Всі члени Наглядової ради Банку брали активну участь у їх діяльності.

Засідання Наглядової ради Банку скликалися за ініціативою Голови Наглядової ради Банку та проводилися в міру необхідності. Головував на засіданнях Голова Наглядової ради Банку. Кворум засідань – проста більшість від загального складу Наглядової ради. Повідомлення про проведення засідання Наглядової ради надсилалося (надавалося) членам Наглядової ради секретарем Наглядової ради у порядку та строки визначені Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку. Не пізніше як за 2 (два) дні до дати засідання членам Наглядової ради надавалися порядок денний відповідного засідання та документи, необхідні для прийняття рішень з питань порядку денного засідання. На вимогу членів Наглядової ради Банку секретарем Наглядової ради надавалися додаткові документи та пояснення, як завчасно до проведення засідання так і під час його проведення.

В засіданнях Наглядової ради брали участь Голова Правління Банку, запрошені члени Правління Банку, керівники підзвітних Наглядовій раді підрозділів Банку (щодо питань Відділу внутрішнього аудиту Банку, Департаменту ризиків, Управління комплаєнс).

Рішення ухвалювалися колегіально, простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які брали участь у засіданні та мали право голосу. Кожен член Наглядової ради Банку мав один голос.

Наглядова рада Банку ухвалювала рішення з питань, що належать до її компетенції згідно чинного законодавства України, Статуту Банку, Кодексу корпоративного управління Банку, Положення про Наглядову раду Банку.

Оцінка компетентності та ефективності членів Наглядової ради Банку.

Всі члени Наглядової ради Банку мають необхідний рівень освіти, компетентності, ділової репутації та професійної придатності для якісного виконання своїх обов'язків. Члени Наглядової ради Банку мають чітке і повне розуміння істотних ризиків діяльності Банку, відповідально ставляться до управління ризиками в ході постійного процесу їх визначення, оцінки та спостереження, а також шляхом встановлення ключових показників і лімітів ризику, стрес – тестування та інших заходів внутрішнього контролю.

Наглядова рада Банку забезпечує наявність в Банку ефективної системи моніторингу та запобігання потенційних конфліктів інтересів на рівні вищого менеджменту. У Банку діють ефективні інструменти для попередження, виявлення і регулювання конфлікту інтересів членів Наглядової ради Банку.

Голова Наглядової ради Банку здійснює ефективну організацію роботи Наглядової ради Банку, підготовку і проведення її засідань, професійну та особисту взаємодію між членами Наглядової ради Банку, сприяє ефективним комунікаціям з Правління Банку, забезпечує конструктивну, відкриту і довірчу атмосферу при обговоренні питань на засіданнях Наглядової ради Банку, забезпечує обговорення дискусійних і спірних питань членами Наглядової ради Банку.

В цьому Звіті надана персональна скорочена оцінка складу Наглядової ради Банку, який діяв станом на 31.12.2025 року.

1. Голова Наглядової ради Банку Баранов Є.М.

Освіта: вища економічна, Київський національний економічний університет ім. В.Гетьмана.

Інформація про діяльність, як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність: директор в ТОВ «Драгон Капітал Інвестмент».

Незалежність в прийнятті рішень: Акціонер Банку не обмежував повноваження своїх представників, як членів Наглядової ради.

Ефективність: брав участь у всіх засіданнях Наглядової ради Банку; *підготовленість до засідань та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів* – 5 балів із 5.

2. Член Наглядової ради Банку Іво Сухі.

Освіта: вища економічна, Празький економічний університет (Вища школа економіки).

Інформація про діяльність, як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність:

виконавчий директор в компанії Pricor a.s., Dragon Capital (Cyprus) Limited, Dragon Capital s.r.o.

Незалежність в прийнятті рішень: Акціонер Банку не обмежував повноваження своїх представників, як членів Наглядової ради.

Ефективність: брав участь у всіх засіданнях Наглядової ради Банку; *підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів* – 5 балів із 5.

3. Член Наглядової ради Банку Еріх Чомор.

Освіта: вища, Вища школа економіки (Прага).

Інформація про діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність: головний виконавчий директор в компанії Tea Tree Bay, s.r.o.

Незалежність в прийнятті рішень: не знаходиться під впливом акціонерів та/або Правління Банку при прийнятті рішень на засіданнях Наглядової ради, відповідає вимогам законодавства до незалежних директорів.

Ефективність: брав участь у всіх засіданнях Наглядової ради Банку; *підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів* – 5 балів із 5.

4. Член Наглядової ради Банку Александер Лабак.

Освіта: Вища, Університет економіки Відня.

Інформація про діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність: : власник (директор) в компанії Bright AL Advisory.

Незалежність в прийнятті рішень: не знаходиться під впливом акціонерів та/або Правління Банку при прийнятті рішень на засіданнях Наглядової ради, відповідає вимогам законодавства до незалежних директорів.

Ефективність: брав участь у всіх засіданнях Наглядової ради Банку; *підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів* – 5 балів із 5.

5. Член Наглядової ради Банку Козляр А.В.

Освіта: Вища, Університет Саут Бенк (Британія).

Інформація про діяльність, як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність:

Генеральний директор, члена Ради директорів в Європейській fintech/Група споживчих фінансів.

Незалежність в прийнятті рішень: не знаходиться під впливом акціонерів та/або Правління Банку при прийнятті рішень на засіданнях Наглядової ради, відповідає вимогам законодавства до незалежних директорів.

Ефективність: брав участь у всіх засіданнях Наглядової ради Банку; *підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів* – 5 балів із 5.

Оцінка незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради Банку.

Кожен незалежний член Наглядової ради (незалежний директор) Банку відповідає, як загальним вимогам щодо незалежності, викладеним у статті 73 Закону України «Про акціонерні товариства» так і додатковим вимогам, що встановлені нормативними актами Національного банку України, а саме:

- 1) не входив протягом попередніх п'яти років до складу органів управління Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;
- 2) не одержує та не одержував протягом попередніх трьох років від Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб додаткову винагороду в розмірі, що перевищує 5 відсотків сукупного річного доходу такої особи за кожний з таких років;
- 3) не володіє (прямо або опосередковано) 5 і більше відсотками статутного капіталу Банку, не є посадовою особою або особою, яка здійснює управлінські функції в ньому, а також не є фізичною особою - підприємцем, яка протягом минулого року мав істотні ділові відносини з Банком та/або афілійованими з ним юридичними особами;
- 4) не є та не був протягом попередніх трьох років незалежним аудитором Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;
- 5) не є та не був протягом попередніх трьох років працівником аудиторської фірми, яка протягом попередніх трьох років надавала аудиторські послуги Банку та/або афілійованим з ним юридичним особам;
- 6) не є та не був протягом попередніх трьох років працівником Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;
- 7) не є акціонером - власником контрольного пакета акцій та не є представником акціонера - власника контрольного пакета акцій Банку в будь-яких цивільних відносинах;
- 8) не був сукупно більш як 12 років членом наглядової ради Банку;
- 9) не є близькою особою осіб, зазначених у пунктах 1-8.

Оцінка виконання Наглядовою радою поставлених цілей.

Поставлені цілі досягаються Наглядовою радою Банку шляхом прийняття відповідних рішень на її засіданнях та контролем їх виконання.

Протягом звітнього періоду Наглядовою радою було проведено 133 засідання, на яких було розглянуто і прийнято рішення з 232 питань, в т.ч. щодо:

- затвердження плану роботи Наглядової ради Банку у 2025 році;
- розгляду та затвердження Звіту про роботу Відділу внутрішнього аудиту (далі – ВВА) за 2024 рік та Плану роботи ВВА на 2024 рік; Звітів за результатами перевірок, проведених ВВА у другому півріччі 2025 року та на протязі трьох кварталів 2025 року; Звітів щодо моніторингу виконання рекомендацій, наданих за результатами аудиторських перевірок станом на ключові дати; розгляду та затвердження Звіту про результати аудиторської перевірки дотримання вимог законодавства, що регулює відносини у сфері протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення АТ «ЮНЕКС БАНК»;
- щомісячного прийняття рішень щодо дотримання ключових показників ризику Банку станом на перше число кожного місяця;
- регулярні звіти Правління про результати діяльності;
- про надання згоди на проведення (подальше схвалення) значних правочинів, вчинених АТ «ЮНЕКС БАНК» за звітний період, щодо операцій з депозитними сертифікатами Національного банку України;
- про затвердження Переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку;
- розгляду та затвердження щоквартальних звітів за результатами моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку; щоквартальних консолідованих звітів про інциденти операційного ризику Банку; результатів щоквартально проведених стрес-тестувань Банку; результатів самооцінки рівня операційного ризику в структурних підрозділах Банку;
- Стратегія та бізнес-план розвитку АТ "ЮНЕКС БАНК" на 2026-2028 роки;
- про затвердження Бізнес-моделі АТ «ЮНЕКС БАНК» на 2026-2028 роки;
- про затвердження Плану заходів на виконання рекомендацій Національного банку України за результатами інспекційної перевірки АТ «ЮНЕКС БАНК»;
- про затвердження Плану на виконання рекомендацій Національного банку України, викладених у листах НБУ щодо належної організації корпоративного управління, ефективності, та адекватності функціонування системи управління ризиками ВК/ФТ та внутрішнього контролю банку в частині ПВК/ФТ;
- про розгляд рішень Національного банку України про застосування заходів впливу;
- затвердження Стратегії управління непрацюючими активами та оперативний план в АТ «ЮНЕКС БАНК»;
- розгляду звіту Департаменту ризиків щодо кредитного портфеля фізичних осіб;
- розгляду та затвердження щоквартальних Звітів з моніторингу комплаєнс-ризиків з оцінкою комплаєнс-ризиків станом на останній день кожного кварталу;
- про розгляд і затвердження звітів Корпоративного секретаря;
- розгляду результатів зовнішнього аудиту та погодження Плану заходів за результатами розгляду аудиторського звіту щодо перевірки фінансової звітності Банку за 2024 рік;
- погодження звіту Наглядової ради про результати роботи у 2024 році, що подається на розгляд та затвердження Загальним зборам учасників Банку з самооцінкою членів Наглядової ради;
- погодження звіту Правління Банку про фінансово-господарську діяльність Банку в 2024 році та рекомендацій за наслідками розгляду цього звіту;
- погодження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за результатами діяльності Наглядової ради у 2024 році, для надання на затвердження річним Загальним зборам учасників Банку;
- розгляду та затвердження звіту керівництва (звіту про управління) за 2024 рік;
- затвердження Звіту про винагороду членів та Голови Правління Банку за результатами діяльності Правління у 2024 році;
- затвердження інформації емітента цінних паперів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» за 2024 рік;
- затвердження змін організаційної структури управління Банку та положень про структурні підрозділи відповідно до змін організаційної структури управління;
- визначення аудиторської фірми на проведення зовнішнього аудиту річної фінансової звітності, оцінки якості активів та консолідованої звітності /за необхідності/ Банку за 2025 рік;
- щодо проведення оцінки колективної придатності Правління і Наглядової ради;
- про затвердження Бюджету Банку на 2026 рік.
- щодо розгляду Стратегії розвитку та бізнес-плану АТ «ЮНЕКС БАНК» на 2026-2028рр.

У 2025 році були проведені спільні засідання з Правлінням Банку, на яких разом з членами Правління розглядалися та затверджувались щоквартальні звіти Правління Банку щодо виконання основних показників бюджету та результатів діяльності Банку та були надані рекомендації за їх розглядом.

Також Наглядовою радою Банку було організовано проведення оцінки та самооцінки керівників Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку щодо їх відповідності кваліфікаційним вимогам, а незалежних директорів - також на відповідність вимогам щодо незалежності з належним оформленням та наданням результатів перевірки до

Національного банку України.

У звітному періоді Наглядовою радою була проведена оцінка ефективності діяльності Правління, а також проведена оцінка колективної придатності Наглядової ради Банку.

Протягом 2025 року Наглядовою радою Банку:

- розглядалися та затверджувалися внутрішні нормативні документи підрозділів контролю та зміни до них за потребою;
- щомісячно приймалися рішення стосовно схвалення значних правочинів вчинених Банком щодо операцій з депозитними сертифікатами Національного банку України;
- регулярно розглядалися звіти підрозділів контролю;
- проводився моніторинг виконання рекомендацій Національного банку України та приймалися відповідні рішення для закриття зауважень.

Під постійним контролем Наглядової ради знаходяться питання забезпечення та захисту прав акціонерів Банку. Банком дотримуються права акціонерів, інвесторів та клієнтів визначені чинним законодавством України, Статутом Банку, Кодексом корпоративного управління та іншими документами Банку з питань корпоративного управління.

Всі акціонери Банку вчасно та у відповідності з чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку повідомляються про проведення загальних зборів, кількість голосуючих акцій, отримують проекти рішень до порядку денного, підсумки голосування та іншу інформацію передбачену законодавством з питань корпоративного управління.

У звітному періоді звернень та скарг від акціонерів щодо порушення їхніх прав зі сторони органів управління, посадових осіб та працівників Банку не надходило.

Підсумовуючи результати діяльності Наглядової ради у звітному періоді, вважаємо, що контролюючий орган виконав свою роботу у повному обсязі.

Наглядова рада, як орган управління, що здійснює захист прав акціонерів Банку в частині контролю та регулювання фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства та його виконавчого органу – Правління Банку, в повному обсязі використала свої права та обов'язки визначені діючими Статутом Банку, Кодексом корпоративного управління та Положенням про Наглядову раду Банку.

Інформація про виконавчий орган

Склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
Станом на 31.12.2025 року Правління Банку діяло у наступному складі: <ul style="list-style-type: none">- Іван Світек [Ivan Svitek] – Голова Правління;- Золотько Ганна Вікторівна – Директорка Департаменту казначейських операцій, членкиня Правління;- Махноносова Вікторія Вікторівна – Операційний директор, членкиня Правління;- Шиманська Світлана Михайлівна – Головний бухгалтер, членкиня Правління;- Коляско Тетяна Володимирівна – Директорка Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами, членкиня Правління.	Правління Банку є колегіальним виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління Банком, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів і Наглядової ради Банку. До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку. Вимоги до членів Правління Банку та функціональні обов'язки виконавчого органу викладені у Статуті Банку, Кодексу корпоративного управління Банку, Положенні про Правління Банку.
Опис	Протягом звітного періоду Правлінням Банку було проведено 216 засідань, на яких було розглянуто і прийнято рішення з 527 питань. Правління Банку здійснювало: <ul style="list-style-type: none">- Щомісячне погодження значних правочинів щодо операцій з депозитними сертифікатами Національного банку України.- Розгляд рекомендацій Служби внутрішнього аудиту за результатами аудиторських перевірок,- Розгляд звітів про роботу комітетів Правління (Кредитний комітет, КУАП, Тарифний комітет тощо)- Щомісячне затвердження: переліку пов'язаних із банком осіб; лімітів на міжбанківські операції.- Розгляд питань незастосування до позичальників штрафних санкцій за договорами про споживчий кредит, пов'язаного з запровадженням карантину.- Погодження/затвердження внутрішніх нормативних документів та змін до них.

	<ul style="list-style-type: none"> - Розгляд та затвердження щоквартальних звітів за результатами моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку; щоквартальних консолідованих звітів про інциденти операційного ризику Банку; результатів щоквартально проведених стрес-тестувань Банку. - Погодження укладення/продовження дії договорів оренди. - Щомісячний розгляд питань щодо дотримання ключових показників ризику та управлінської звітності про ризики. - Регулярний розгляд питання про результати роботи Банку/відділень банку. - Розгляд та погодження питань щодо Організаційної структури управління. - Щоквартальний розгляд звітів щодо оцінки комплаєнс-ризиків. - Розгляд співробітництва з контрагентами з питань господарсько-операційної діяльності. - Тощо. <p>Рішення Правління Банку приймається простою більшістю голосів членів Правління Банку, які беруть участь у засіданні. При рівній кількості голосів "за" і "проти" приймається рішення, за яке проголосував Голова Правління Банку.</p>
--	--

Звіт Правління:

Правління Банку є колегіальним виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління Банком, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів і Наглядової ради Банку. До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку. Вимоги до членів Правління Банку та функціональні обов'язки виконавчого органу викладені у Статуті Банку, Кодексу корпоративного управління Банку, Положенні про Правління Банку.

У межах своєї компетенції Правління Банку діє від імені Банку, підзвітне та Наглядовій раді Банку.

Члени Правління (в тому числі його Голова) призначаються Наглядовою радою Банку на строк та на умовах, визначених Наглядовою радою.

Кількісний склад Правління Банку не може бути менше трьох осіб. До складу Правління Банку входять Голова Правління Банку, його заступники (входять до складу Правління Банку за посадою) та інші члени Правління Банку.

Члени Правління Банку обираються та звільняються з посади рішенням Наглядової ради Банку, у тому числі за поданням Голови Правління Банку. Голова та члени Правління Банку можуть переобиратися на посаду необмежену кількість разів.

З Головою Правління Банку та членами Правління Банку на строк їх повноважень укладаються контракти. Від імені Банку контракти з Головою Правління Банку та членами Правління Банку підписує Голова Наглядової ради Банку або інша уповноважена рішенням Наглядової ради Банку особа.

1) оцінка складу, структури та діяльності виконавчого органу.

Протягом звітної періоду Правління Банку діяло у наступному складі:

- Іван Світек [Ivan Svitek] – Голова Правління;
- Золотко Ганна Вікторівна – Директорка Департаменту казначейських операцій, членкиня Правління;
- Махноносова Вікторія Вікторівна – Операційний директор, членкиня Правління;
- Шиманська Світлана Михайлівна – Головний бухгалтер, членкиня Правління;
- Коляско Тетяна Володимирівна – Директорка Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами, членкиня Правління.

Кількісний склад Правління складає 5 осіб, що відповідає вимогам законодавства. Склад Правління сформований з дотриманням принципу різноманітності – присутні представники обох статей (гендерна складова), різного віку (вікова складова) та досвіду (наявний в тому числі міжнародний). Всі члени Правління мають вищу освіту. Голова Правління має досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі більше п'яти років у сукупності, у тому числі на керівних посадах - більше трьох років. Члени Правління мають досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі у сукупності більше п'яти років. Член Правління - головний бухгалтер має досвід роботи за фахом у банківському та/або фінансовому секторі у сукупності більше п'яти років. Склад

Правління сформований відповідно до Стратегії роботи Банку на найближчі роки та має всі необхідні для цього компетенції.

2) оцінка компетентності та ефективності керівника та заступників керівника / голови та членів колегіального виконавчого органу, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну.

Протягом звітного періоду всі члени Правління належним чином виконували свої посадові обов'язки, були присутніми на засіданнях Правління та брали участь в прийнятті рішень, віднесених до компетенції Правління.

Всі члени Правління відповідають кваліфікаційним вимогам, встановленим Національним банком України.

Всі члени Правління Банку:

- 1) мають можливість приділяти достатньо часу для виконання покладених на них обов'язків.
- 2) не мають реальних або потенційних конфліктів інтересів, що можуть зашкодити належному виконанню обов'язків керівника Банку;
- 3) дотримуються обмежень, визначених статтею 26 Закону України «Про запобігання корупції», статтями 39, 42 Закону країни «Про банки і банківську діяльність» та статтею 65 Закону України «Про Національний банк України».

Професійний та управлінський досвід членів Правління:

ПІБ	Освіта, профіль	Основні напрями діяльності
Світек І.	Вища, фінансова. Додатково – ступінь MBA.	Фінанси, Роздрібний та корпоративний бізнес, Інвестиційна діяльність - понад 5 років управлінського та професійного досвіду
Шиманська С.М.	Вища, фінансова	Фінанси - понад 5 років управлінського та професійного досвіду
Коляско Т.В.	Вища, економічна	Роздрібний та корпоративний бізнес – понад 5 років управлінського та професійного досвіду
Махносова В.В.	Вища, фінансова та юридична	Супроводження банківських операцій - понад 5 років управлінського та професійного досвіду
Золотько Г.В.	Вища, економічна та технічна	Казначейство - понад 5 років управлінського та професійного досвіду

1. Голова Правління Іван Світек - є одним із провідних спеціалістів в сфері фінансів та банкінгу, а також менеджером – управлінцем вищого рівня з великим досвідом роботи в країнах ЄС, Східної Європи, Латинської Америки. Отримав ступінь бакалавра в Коледжі Клермонт Мак-Кенна (Claremont McKenna College), Каліфорнія, США (1986-1990), навчаючись за подвійною спеціалізацією в економіці та політології. В період 1993-1994 рр. отримав ступінь MBA в бізнес-школі INSEAD, Франція, за програмою магістра ділового адміністрування, спеціалізація – фінанси. Має непересічний досвід управління як фінансовими установами, так і міжнародними компаніями. Впродовж своєї кар'єри у фінансах був радником міністра фінансів Чехословаччини, працював у Citibank (Прага, Чехія), у Pepsi Cola International в Австрії та Чехії, обіймав керівні посади в компаніях міжнародної групи General Electric у Чехії, Ірландії, Бразилії. Обіймав посади керуючого директора і Голови Правління банку «Хоум Кредит» в росії (входить до міжнародного холдингу Home Credit B. V. зі штаб-квартирою в Амстердамі, Нідерланди). На цій посаді вивів "Хоум Кредіт" на провідні позиції в сегменті роздрібною кредитування. У 2017-2018 роках обіймав посади члена Правління та Генерального менеджера АТ "Альфа-Банк". До сфер відповідальності відносилось забезпечення ефективної діяльності Правління, координацію діяльності Правління із Наглядовою радою та іншими колегіальними органами Банку, а також відповідальність за напрямок розвитку бізнесу. Такий значний досвід у сфері фінансів, та, зокрема, у банківському секторі і роздрібному кредитуванні гарантує можливість успішно координувати діяльність Банку та представляти його інтереси як на національній, так і на міжнародній арені.

Ефективність: брав участь у всіх засіданнях Правління (крім випадків офіційного перебування у відпустці). Підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів – 5 балів із 5.

2. Коляско Т.В - має вищу економічну освіту, магістр у сфері економіки. В банківській системі працює з 2003 року, загальний стаж роботи в банківській системі 19 років. Працювала у великих системних банках, таких як Укрсоцбанк, Альфа-банк, а також в банках з іноземним капіталом, таких як UniCredit Bank. Була членом Кредитного комітету, Комітету з управління активами та пасивами. На керуючих посадах корпоративного бізнесу більш ніж 15 років. Має значний досвід роботи з організації корпоративного бізнесу щодо стратегії, розвитку, а також залучення та обслуговування юридичних осіб.

Ефективність: брала участь у всіх засіданнях Правління (крім випадків офіційного перебування у відпустці). Підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів – 5 балів із 5.

3. Шиманська С.М. - має вищу економічну освіту (Львівський банківський інститут Національного банку України). Загальний стаж роботи в банківській системі понад 26 років. На керівних посадах з 1998 року. Протягом останніх 18 років працювала на посадах головного бухгалтера (заступника головного бухгалтера), була членом Правління в банках. Має значний досвід роботи в сфері організації бухгалтерської служби в банку, ведення фінансового обліку та складання звітності за МСФЗ, формування статистичної звітності для НБУ та інших регуляторних органів, ведення податкового обліку та подання відповідної звітності в фінансові органи.

Ефективність: брала участь у всіх засіданнях Правління (крім випадків офіційного перебування у відпустці). Підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів – 5 балів із 5.

4. Махноносова В.В. – має вищу економічну та юридичну освіту. Загальний стаж роботи в банківській системі понад 21 рік. На керівних посадах з 2004 року. Протягом трудової діяльності працювала на посадах заступника Головного бухгалтера, операційного директора. Має значний досвід роботи в напрямках ведення бухгалтерського обліку і складання статистичної звітності, централізованого супроводження банківських операцій, контроль виконання операцій казначейства.

Ефективність: брала участь у всіх засіданнях Правління (крім випадків офіційного перебування у відпустці). Підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів – 5 балів із 5.

5. Золотько Г.В. – має вищу економічну та технічну освіту. В банківській системі працює з 2004 року, загальний стаж роботи в банківській системі 18 років. Працювала в різних банках, в тому числі на керівних посадах понад 9 років. Має великий досвід роботи в казначействі банку.

Ефективність: брала участь у всіх засіданнях Правління (крім випадків офіційного перебування у відпустці). Підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів – 5 балів із 5.

Голова Правління та члени Правління Банку не займали посади в інших юридичних особах.

3) оцінка виконання виконавчим органом поставлених цілей особи. В межах цього пункту зазначається інформація щодо впливу рішень, прийнятих виконавчим органом протягом звітного періоду, на досягнення поставлених перед особою стратегічних цілей.

Протягом звітного періоду Правлінням Банку було проведено 216 засідань, на яких було розглянуто і прийнято рішення з 527 питань, пов'язаних з поточною діяльністю Банку. Правління Банку здійснювало:

- щомісячне погодження значних правочинів щодо операцій з депозитними сертифікатами Національного банку України.
- розгляд рекомендацій відділу внутрішнього аудиту за результатами аудиторських перевірок,
- розгляд звітів про роботу комітетів Правління (Кредитний комітет, КУАП, Тарифний комітет тощо)
- щомісячне затвердження: переліку пов'язаних із банком осіб; лімітів на міжбанківські операції.
- розгляд питань незастосування до позичальників штрафних санкцій за договорами про споживчий кредит, пов'язаного з запровадженням карантину.
- погодження/затвердження внутрішніх нормативних документів та змін до них.
- розгляд та затвердження щоквартальних звітів за результатами моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку; щоквартальних консолідованих звітів про інциденти операційного ризику Банку; результатів щоквартально проведених стрес-тестувань Банку.
- погодження укладення/продовження дії договорів оренди.
- щомісячний розгляд питань щодо дотримання ключових показників ризику та управлінської звітності про ризику.
- регулярний розгляд питання про результати роботи Банку/відділень банку.
- розгляд та погодження питань щодо Організаційної структури управління.
- щоквартальний розгляд звітів щодо оцінки комплаєнс-ризиків.
- розгляд співробітництва з контрагентами з питань господарсько-операційної діяльності.

- погодження Бізнес-моделі АТ «ЮНЕКС БАНК» на 2026-2028 роки.

Рішення Правління Банку приймалися простою більшістю голосів членів Правління Банку, які беруть участь у засіданні. При рівній кількості голосів "за" і "проти" приймалося рішення, за яке проголосував Голова Правління Банку.

4) інформація про те, яким чином діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності особи.

Правління Банку забезпечувало незалежність виконання обов'язків підрозділами контролю шляхом невтручання в процеси їх роботи.

Правління Банку інформувало Наглядову раду Банку про рівень ризиків, що виникали під час діяльності Банку.

Правління Банку регулярно розглядало управлінську звітність та приймало відповідні рішення.

Діяльність Правління протягом звітного періоду забезпечило сталий розвиток Банку.

Примітки

5) інформація про наявність корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності

Корпоративний секретар Банку призначений згідно з рішенням Наглядової ради від 28.12.2023, протокол №96.

Корпоративний секретар щоквартально звітує Наглядовій раді про результати своєї діяльності (звіти розглядались на засіданнях Наглядової ради від 24.04.2025р., протокол №35, від 31.07.2025р., протокол №72, від 20.10.2025, протокол №107, від 06.01.2026, протокол №3).

6) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента, а також перелік структурних підрозділів емітента, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю і управління ризиками

Банком створено систему управління ризиками, яка направлена на забезпечення безперервного аналізу ризиків з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків).

Система управління ризиками Банку представляє собою сукупність належним чином задокументованих і затверджених політик, методик і процедур управління ризиками: ліквідності, кредитним, ринковим, процентним та операційним і комплаєнс ризиками, які визначають порядок дій, спрямованих на здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів зазначених ризиків на всіх організаційних рівнях з метою визначення банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності.

Система управління ризиками Банку передбачає: організаційну структуру, яка чітко визначає обов'язки, повноваження та відповідальність осіб щодо управління ризиками; культуру управління ризиками та кодекс поведінки (етики); внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками; інформаційну систему щодо управління ризиками та звітування; інструменти для ефективного управління ризиками.

Банк організовує систему управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту: перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів банку та підрозділів підтримки діяльності банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками; друга лінія - на рівні Департаменту ризиків та Управління комплаєнс; третя лінія - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Основні ризики та невизначеності для діяльності АТ «ЮНЕКС БАНК» є характерними для усіх банківських установ України та є стандартними ризиками банківської діяльності. Банк здійснює управління ризиками в ході постійного процесу визначення, оцінки та моніторингу, а також шляхом встановлення ключових показників і лімітів ризику, стрес – тестування та інших заходів внутрішнього контролю.

Суб'єктами системи управління ризиками банку є: Наглядова рада банку; Правління банку; Кредитний комітет; Комітет з управління активами та пасивами; інші колегіальні органи Банку; підрозділ внутрішнього аудиту (третя лінія захисту); Департамент ризиків (друга лінія захисту); Управління комплаєнс (друга лінія захисту); бізнес-підрозділи, та підрозділи підтримки (перша лінія захисту).

Оцінка ризиків Банку здійснюється за допомогою методів, що відображають як передбачувані збитки, що, ймовірно, виникнуть за звичайних обставин, так і непередбачувані збитки, що є попередньою оцінкою максимальних фактичних збитків на основі статистичних та експертних моделей. У моделях використовуються ймовірності, історичні дані, скориговані для відображення поточного економічного середовища. Банк також відпрацьовує сценарії найгірших випадків (стрес-сценарії), що можуть настати у разі надзвичайних подій, ймовірність яких дуже низька.

Банк забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю шляхом: контролю керівництва Банку за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур Банку; розподілу обов'язків під час здійснення діяльності Банку; контролю за функціонуванням системи управління ризиками;

контролю за інформаційною безпекою та обміном інформацією; упровадження процедур внутрішнього контролю; проведення моніторингу системи внутрішнього контролю; упровадження процедур внутрішнього аудиту.

Суб'єктами системи внутрішнього контролю Банку є: Наглядова рада Банку; Правління Банку; Служба внутрішнього аудиту Банку; головний бухгалтер і його заступники; керівники відділень Банку; Управління комплаєнс, Департамент ризиків; керівники підрозділів Головного офісу Банку і працівники, які здійснюють внутрішній контроль відповідно до повноважень, визначених внутрішніми документами Банку.

Система внутрішнього контролю охоплює всі етапи діяльності Банку та включає:

1) попередній контроль, який проводиться до фактичного здійснення операцій Банку та забезпечується в таких частинах: підбору персоналу – шляхом ретельного аналізу ділових і професійних якостей кандидатів на вакантні посади, підвищення професійного рівня і кваліфікації працівників; залучення і розміщення грошових коштів – шляхом попереднього аналізу ризиковості та ефективності операцій Банку, визначення оптимальних засобів і методів для їх виконання з метою уникнення або мінімізації можливих втрат та ризиків; матеріальних ресурсів – шляхом аналізу якості та рівня забезпеченості Банку необхідними технічними засобами, обладнанням, системами автоматизації банківської діяльності з використанням сучасних інформаційних технологій, що відповідають обсягу та складності здійснюваних ним операцій; вибору постачальників товарів, робіт та послуг – шляхом ретельного аналізу ділової репутації та рівня професіоналізму працівників, дотримання принципу диверсифікації під час вибору постачальників та недопущення концентрації обсягів замовлень на адресу одного постачальника; розроблення та запровадження нових продуктів – шляхом попереднього аналізу ризиковості та ефективності продукту/послуги, що планується запровадити;

2) поточний контроль, який проводиться під час здійснення операцій Банку і включає контроль за дотриманням законодавчих актів та внутрішніх документів Банку щодо здійснення цих операцій, порядку прийняття рішень про їх здійснення, контроль за повним, своєчасним і достовірним відображенням операцій у бухгалтерському обліку та звітності, контроль за збереженням майна Банку;

3) подальший контроль, який проводиться після здійснення операцій Банку та полягає в перевірці обґрунтованості і правильності здійснення операцій, відповідності документів установленим формам і вимогам щодо їх оформлення, відповідності виконуваних працівниками обов'язків їх посадовим інструкціям, виявленні причин порушень і недоліків та визначенні заходів щодо їх усунення, контролі за виконанням планових показників діяльності, визначених у стратегії розвитку Банку, його бізнес-планах та бюджеті, перевірці повноти і достовірності даних фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності, сформованої Банком.

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) ні

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, Наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні

Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	ні	так	ні	ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)	Саном на 31.12.2025 року Положення про ревізійну комісію не існує в зв'язку з тим, що річними Загальними зборами акціонерів Банку, що відбулися 14.04.2017 (Протокол №34 від 14.04.2017) прийнято рішення з 14 квітня 2017 року Ревізійну комісію не обирати. На вимогу Національного банку України розроблена "Облікова політика АТ "ЮНЕКС БАНК" в якій зазначені питання про акції товариства та порядок розподілу прибутку.	

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу	ні	так	ні	ні	так

Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Статут та внутрішні документи	так	ні	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	ні	так	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	ні	ні	ні	ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (вказати)	Інше не передбачене	

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотками голосів		X
Інше (вказати)	Станом на 31.12.2025 року Положення про ревізійну комісію не існує в зв'язку з тим, що річними Загальними зборами акціонерів Банку, що відбулися 14.04.2017 (Протокол №34 від 14.04.2017) прийнято рішення з 14 квітня 2017 року Ревізійну комісію не обирати.	

7) інформація про наявність затвердженої декларації схильності до ризиків емітента, а також опис ключових положень декларації схильності до ризиків емітента

Декларація схильності до ризиків регламентує загальні підходи Банку, що визначає допустимий рівень ризику, сукупну величину ризик-апетиту, види ризиків, які Банк приймає або уникає і рівень ризик-апетиту до кожного з них з метою досягнення бізнес-цілей.

Декларація затверджена рішенням Наглядової ради Банку від 30.06.2025 року, протокол засідання №58.

Декларацією описано ліміти з таких видів ризиків:

- 1) кредитного ризику;
- 2) ризику ліквідності;
- 3) процентного ризику банківської книги;
- 4) ринкових ризиків.

Декларацією визначено внутрішні та зовнішні чинники, які впливають на прийняття Банком ризиків. Основними обмеженнями, що впливають на прийняття банком ризиків:

- 1) сума регулятивного капіталу банку;
- 2) нормативи встановлені Національним банком України;
- 3) продовження військового стану в Україні.

8) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД/NAPALOR HOLDINGS LIMITED	HE 395651	83,74
2	ТОМАШ ФІАЛА/TOMAS FIALA		16,26

9) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
492 000 000	0	Обмежень щодо врахування цінних паперів при визначенні кворуму та при голосуванні в органах емітента не існує	-

10) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення

Порядок призначення та звільнення Голови та Членів Наглядової Ради здійснюється згідно чинного законодавства України, а також Статуту Банку, Положення про Наглядову раду АТ "ЮНЕКС БАНК", що розміщені за веб-адресою сторінки сайту Банку: <https://unexbank.ua/privatnim-osobam/korporativne-upravlinnya>.

Наглядова рада обирається Загальними зборами учасників Банку (далі - Загальні збори) шляхом кумулятивного голосування, або рішенням Єдиного акціонера Банку з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів (незалежних директорів) у кількості не менше п'яти осіб на строк не більший ніж три роки. Кількісний склад Наглядової ради Банку визначається Загальними зборами.

Повноваження члена Наглядової ради Банку, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням Загальних зборів можуть бути припинені лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Наглядової ради Банку. У такому разі рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради Банку приймається Загальними зборами простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах, або рішенням Єдиного акціонера Банку. Без рішення загальних зборів повноваження члена наглядової ради припиняються: за його бажанням за умови письмового повідомлення про це товариства за два тижні; в разі неможливості виконання обов'язків члена наглядової ради за станом здоров'я; в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена наглядової ради; в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим; у разі отримання акціонерним товариством письмового повідомлення про заміну члена наглядової ради, який є представником акціонера. Член Наглядової ради Банку, обраний як представник акціонера або групи акціонерів може бути замінений таким акціонером або групою акціонерів у будь-який час.

У разі якщо незалежний член Наглядової ради Банку (незалежний директор) протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам, встановленим чинним законодавством України щодо незалежних членів Наглядової ради Банку, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Банку.

Якщо кількість членів Наглядової ради Банку, повноваження яких дійсні, становить менше половини її кількісного складу, обраного Загальними зборами, Банк протягом трьох місяців має скликати позачергові Загальні збори для обрання всього складу Наглядової ради Банку.

Голова Наглядової ради Банку обирається Загальними зборами з числа членів Наглядової ради Банку простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах.

Загальні збори можуть в будь-який час переобрати Голову Наглядової ради Банку простою більшістю голосів акціонерів, що зареєструвались для участі у Загальних зборах. Новий Голова Наглядової ради Банку обирається з числа членів Наглядової ради Банку.

Призначення та звільнення Голови та Членів Правління здійснюється згідно чинного законодавства України, а також Статуту Банку, Положення про Правління АТ "ЮНЕКС БАНК", що розміщені за веб-адресою сторінки сайту Банку: <https://unexbank.ua/privatnim-osobam/korporativne-upravlinnya>.

Голова Правління Банку призначається Наглядовою радою Банку за пропозицією Голови Наглядової ради Банку або іншого члена Наглядової ради Банку строком не більше, ніж на три роки. Голова Правління Банку вступає на посаду після його погодження Національним банком України.

Члени Правління Банку обираються та звільняються з посади рішенням Наглядової ради Банку, у тому числі за поданням Голови Правління Банку. Голова та члени Правління Банку можуть переобиратися на посаду необмежену кількість разів.

Кандидати, які висуваються до складу Правління Банку, у т.ч. кандидати на посаду Голови Правління Банку, повинні відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності відповідно до вимог чинного законодавства України.

У разі, якщо після закінчення строку повноважень Голови та членів Правління Банку Наглядовою радою Банку з будь-яких причин не ухвалено рішення про обрання чи переобрання складу Правління Банку, повноваження Голови та членів Правління Банку продовжуються до моменту ухвалення Наглядовою радою Банку відповідного рішення. Одна й та сама особа може обиратися Головою та/чи членом Правління Банку неодноразово і це не призводить до виникнення з ним безстрокових трудових відносин. Повноваження Голови Правління Банку та/або членів Правління Банку можуть бути достроково припинені відповідно до рішення Наглядової ради Банку у будь-який час та з будь-яких підстав.

Повноваження Голови Правління Банку та/або членів Правління Банку припиняються достроково без ухвалення органами управління та контролю Банку будь-яких рішень у разі настання певних подій, а саме:

- за власним бажанням з письмовим повідомленням у строк, визначений контрактом;
- набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким посадову особу засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків (позбавлення волі, судова заборона обіймати певні посади);
- смерть, визнання недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.

Повноваження Голови Правління Банку припиняються за рішенням Наглядової ради Банку з одночасним прийняттям рішення про призначення Голови Правління Банку або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

Кожен член Правління Банку може бути усунений з посади Наглядовою радою Банку в разі його некомпетентності, зловживання службовим становищем, розголошення комерційної чи банківської таємниці або в разі здійснення інших дій, що спричинили шкоду інтересам Банку. Рішення про усунення від виконання обов'язків члена Правління Банку приймається простою більшістю голосів Наглядової ради Банку.

У разі звільнення посадових осіб, ніяких додаткових винагород або компенсацій, крім тих, що передбачені чинним трудовим законодавством, та умовами укладеного з ними договору не має бути виплачено.

11) повноваження посадових осіб емітента

Посадовими особами емітента згідно Статуту АТ "ЮНЕКС БАНК" є:

- 1) Голова і члени Наглядової ради Банку;
- 2) Голова та члени Правління Банку;
- 3) Корпоративний секретар.

Повноваження посадових осіб Банку визначаються Статутом АТ "ЮНЕКС БАНК" та відповідними внутрішніми положеннями (Положення про Наглядову раду, Положення про Правління), що розміщені за веб-адресою сторінки сайту Банку: <https://unexbank.ua/privatnim-osobam/korporativne-upravlinnya>.

12) інформація про винагороду членів виконавчого органу та ради емітента

1) винагорода у національній або іноземній валюті й форми виплати винагороди, яку виплачено або яку мають виплатити кожному членові відповідного органу управління емітента, рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді

Наглядова рада

Протягом звітного періоду членам Наглядової ради була виплачена наступна винагорода в національній валюті (фіксована частина - заробітна плата): 1 260 000,00 грн.

Правління

Протягом звітного періоду членам Правління була виплачена наступна винагорода в національній валюті (фіксована частина - заробітна плата): 9 905 734,42 грн.

2) розмір фіксованої та змінної частин винагороди у загальному розмірі винагороди, яку виплачено або яку мають виплатити кожному членові відповідного органу управління емітента, рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді

Наглядова рада

Розмір фіксованої частини винагороди складає 100% у загальному розмірі винагороди, яку виплачено членам Наглядової ради. Змінна частина винагороди членам Наглядової ради не виплачувалась (не передбачена).

Правління

Протягом звітного періоду членам Правління була виплачена наступна змінна частина винагороди: результативна надбавка – 677 100,96 грн.

3) критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди

Наглядова рада

Протягом звітного періоду не було виплат змінної частини винагороди членам Наглядової ради. Відповідно критерії оцінки ефективності відсутні.

Правління

Протягом звітного періоду членам Правління була виплачена наступна змінна частина винагороди: результативна надбавка – 677 100,96 грн., яка виплачена згідно з Методикою розрахунку результативної надбавки співробітників Департаменту казначейських операцій.

4) зміни фіксованої частини винагороди протягом звітного періоду

Наглядова рада

Протягом звітного періоду зміни фіксованої частини винагороди не було.

Правління

Протягом звітного періоду відбулись зміни фіксованої частини винагороди (заробітної плати) членів Правління відповідно до умов трудових контрактів, укладених з ними.

5) співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу та ради із середнім розміром винагороди працівників емітента.

Наглядова рада

Співвідношення середнього рівня винагороди члена Наглядової ради із середнім розміром винагороди працівників емітента складає 1,9.

Правління

Співвідношення середнього рівня винагороди члена Правління із середнім розміром винагороди працівників емітента складає 3,38.

13) основні положення політики щодо розкриття інформації емітентом

Протягом звітного періоду в Банку не було окремого документу (Положення), який регулює питання розкриття інформації емітентом.

14) інформацію про радника

Протягом звітного періоду в Банку не було радника.

15) інформація від суб'єкта аудиторської діяльності

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі Звіту керівництва (Звіту про управління), який ми отримали до дати цього звіту, і річного звіту емітента цінних паперів, який ми очікуємо отримати після цієї дати, але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

7. Події після дати періоду звіту

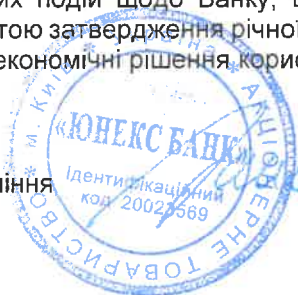
Станом на дату затвердження цієї річної фінансової звітності до випуску продовжується військова агресія російської федерації проти України, що розпочалася 24.02.2022 року. Банк складає фінансову звітність на основі професійного судження про здатність продовжувати безперервну діяльність в умовах воєнного стану. Керівництво Банку, незалежно від поточної невизначеності,

стежити за станом розвитку ситуації та, за необхідності, вживає заходи для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо.

У звітному періоді (09.12.2025р.) акціонерами Банку було прийнято рішення збільшити розмір статутного капіталу на 246 886 800 грн. шляхом додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок коштів субординованого боргу. 16.03.2026 року Національний банк України надав дозвіл Банку на дострокове погашення власного інструменту капіталу 2 рівня у формі субординованого боргу у сумі 246 886 800 грн., залученого від акціонера Банку, з метою спрямування цих коштів на збільшення статутного капіталу.

Інших суттєвих подій щодо Банку, що відбулися між датою складання звітного балансу (31.12.2025 року) і датою затвердження річної фінансової звітності, які потребують її коригування або можуть вплинути на економічні рішення користувачів, не було.

Голова Правління



Іван Світек