

**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ АТ «ЮНЕКС БАНК»
ЗА ПЕРІОД, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ**

ЗМІСТ

Проміжна скорочена фінансова звітність:

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

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності

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

АТ «ЮНЕКС БАНК»
Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан
станом на кінець дня 31 березня 2025 року

	Прим.	31 березня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
<i>У тисячах українських гривень</i>			
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	267 300	226 382
Кредити та заборгованість банків	6	242 144	225 401
Кредити та заборгованість клієнтів	7	932 373	832 636
Інвестиції в цінні папери	8	1 827 848	1 952 883
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 329	1 329
Відстрочені податкові активи		2 193	2 138
Основні засоби та нематеріальні активи	9	53 064	44 603
Інші фінансові активи	10	80 357	82 898
Інші активи	11	7 706	6 700
УСЬОГО АКТИВІВ		3 414 314	3 374 970
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	17	-	100 995
Кошти клієнтів	18	2 978 756	2 888 378
Інші залучені кошти	19	1 771	1 806
Резерви за зобов'язаннями	20	2 608	1 958
Інші фінансові зобов'язання	21	134 151	85 931
Інші зобов'язання	22	20 425	19 357
Субординований борг	23	-	120 097
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		3 137 711	3 218 522
КАПІТАЛ			
Статутний капітал	24	292 000	292 000
Незареєстрований статутний капітал	24	120 000	-
Емісійні ризниці		4 161	4 161
Резервні та інші фонди банку		11 003	11 003
Непокритий збиток		(150 561)	(150 716)
УСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		276 603	156 448
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		3 414 314	3 374 970

Затверджено керівництвом до випуску та підписано 29 квітня 2025 року.

Іван СВІТЕК

Голова Правління



Світлана ШИМАНСЬКА

Головний бухгалтер

АТ «ЮНЕКС БАНК»

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за період, який закінчився 31 березня 2025 року

У тисячах українських гривень	Прим.	31 березня 2025 року		31 березня 2024 року	
		За поточний квартал	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	За відповідний квартал попереднього року	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності
Процентні доходи	25	142 533	142 533	154 032	154 032
Процентні витрати	25	(56 794)	(56 794)	(84 088)	(84 088)
Чистий процентний дохід		85 739	85 739	69 944	69 944
Комісійні доходи	26	13 315	13 315	11 963	11 963
Комісійні витрати	26	(14 399)	(14 399)	(7 225)	(7 225)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(273)	(273)	220	220
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		16 734	16 734	4 435	4 435
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		51	51	(3 114)	(3 114)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(8 389)	(8 389)	(1 745)	(1 745)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями		(4)	(4)	(9)	(9)
Інші операційні доходи	27	1 288	1 288	2 287	2 287
Витрати на виплати працівникам	28	(58 620)	(58 620)	(47 168)	(47 168)
Витрати зносу та амортизація	28	(6 063)	(6 063)	(5 899)	(5 899)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	28	(29 279)	(29 279)	(23 850)	(23 850)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		100	100	(161)	(161)
Витрати з податку на прибуток	29	55	55	231	231
ПРИБУТОК / (ЗБИТОК) ЗА ПЕРІОД		155	155	70	70
Інші сукупні доходи, що будуть рекласифіковані в прибутки(збитки):		-	-	-	-
- Зміни результатів справедливої вартості інвестицій в ЦП		-	-	-	-
Інші сукупні доходи, що не будуть рекласифіковані в прибутки(збитки):		-	-	-	-
- Зміни результатів переоцінки основних засобів		-	-	-	-
Інші сукупні доходи за рік		-	-	-	-
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ/(ЗБИТКІВ) ЗА РІК		155	155	70	70
Прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває (грн.)	30	-	-	-	-

Затверджено керівництвом до випуску та підписано 29 квітня 2025 року.

Іван СВИТЕК

Голова Правління



Світлана ШИМАНСЬКА

Головний бухгалтер

АТ «ЮНЕКС БАНК»

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
за період, який закінчився 31 березня 2025 року**

У тисячах українських гривень	Прим	Статутний капітал	Незареєстрований статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди банку	Нерозподілений прибуток/збиток	Всього капіталу
Залишок на 01 січня 2024 р.		292 000	-	4 161	10 898	(127 578)	179 481
Усього сукупного доходу		-	-	-		70	70
Прибуток /(Збиток) за період		-	-	-		70	70
Інший сукупний дохід		-	-	-		-	-
Залишок на 31 березня 2024 р.		292 000	-	4 161	10 898	(127 508)	179 551
Залишок на 01 січня 2024 р.		292 000	-	4 161	10 898	(127 578)	179 481
Усього сукупного доходу		-	-	-		(23 033)	(23 033)
Прибуток /(Збиток) за період		-	-	-		(23 033)	(23 033)
Інший сукупний дохід		-	-	-		-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	105	(105)	-
Залишок на 31 грудня 2024 р.		292 000	-	4 161	11 003	(150 716)	156 448
Залишок на 01 січня 2025 р.		292 000	-	4 161	11 003	(150 716)	156 448
Усього сукупного доходу		-	-	-	-	155	155
Прибуток /(Збиток) за період		-	-	-	-	155	155
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	-	-
Незареєстрований статутний капітал	24	-	120 000	-	-	-	120 000
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	-	-	-
Залишок на 31 березня 2025 р.		292 000	120 000	4 161	11 003	(150 561)	276 603

Затверджено керівництвом до випуску та підписано 29 квітня 2025 року.

Іван СВИТЕК
Голова Правління



Світлана ШИМАНСЬКА
Головний бухгалтер

АТ «ЮНЕКС БАНК»

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за період, що закінчився 31 березня 2025 року

У тисячах українських гривень	Прим.	31 березня 2025 року	31 березня 2024 року
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані	25	183 022	157 015
Проценти витрати, що сплачені	25	(53 820)	(86 087)
Комісійні доходи, що отримані	26	13 319	12 731
Комісійні витрати, що сплачені	26	(15 947)	(6 213)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(270)	220
Результат операцій із іноземною валютою		16 734	4 435
Інші отримані операційні доходи	27	1 290	2 315
Виплати на утримання персоналу, сплачені	28	(56 107)	(45 878)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	28	(30 826)	(22 836)
Податок на прибуток сплачений	29	-	-
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін у операційних активах і зобов'язаннях		57 395	15 702
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін у операційних активах та зобов'язаннях			
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості в банках	6	(16 678)	(116 185)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	7	(104 949)	(74 991)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	10,11	781	(60 477)
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери	8	82 050	(370 114)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(100 601)	(50 001)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	18	88 753	534 790
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	19,21,22	43 410	62 541
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності		50 161	(58 735)
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Придбання основних засобів	9	(71 380)	(31 071)
Придбання нематеріальних активів	9	(98)	(175)
Надходження від реалізації основних засобів	9	62 240	29 076
Надходження від реалізації нематеріальних активів	9	-	-
Чисті грошові кошти, отримані (використані) від інвестиційної діяльності		(9 238)	(2 170)
Грошові кошти від фінансової діяльності			
Емісія акцій		120 000	-
Погашення субординованого боргу		(120 000)	-
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності		0	-
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(5)	(1)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		40 918	(60 906)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	5	226 382	337 853
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	5	267 300	276 947

Затверджено керівництвом до випуску та підписано 29 квітня 2025 року.

Іван СВІТЕК

Голова Правління



Світлана ШИМАНСЬКА

Головний бухгалтер

Найменування Банку

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

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

Скорочене найменування українською мовою: АТ «ЮНЕКС БАНК».

Скорочене найменування англійською мовою JSC «UNEX BANK».

Код ЄДРПОУ: 20023569

Веб-сторінка: <https://unexbank.ua>

Місцезнаходження Банку

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

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

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

Операції з цінними паперами здійснюються Банком на підставі ліцензій, наданих Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, зокрема:

- Ліцензії на провадження професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з торгівлі фінансовими інструментами АТ «ЮНЕКС БАНК» (рішення НКЦПФР №293 від 17.03.2023 року);
- Ліцензії на провадження професійної діяльності на ринках капіталу – депозитарної діяльності АТ «ЮНЕКС БАНК» (рішення НКЦПФР №294 від 17.03.2023 року).

Банк не має материнської компанії.

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

Основними напрямками діяльності Банку на 2025-2027 роки є:

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.

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

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

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.

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

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

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

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

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

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

Станом на кінець дня 31 березня 2025 року, а також станом на кінець попереднього звітного 2024 року, Банк має 19 відділень в Україні.

Станом на кінець дня 31 березня 2025 року середньооблікова кількість штатних працівників Банку склала 275 осіб (на кінець дня минулого 2024 року – 268 осіб).

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

Станом на звітну дату цієї проміжної фінансової звітності (31.03.2025), а також на звітну дату попереднього фінансового року (31.12.2024), акціонером Банку є Компанія Напалор Холдінгс Лімітед (Napalor Holdings Limited), що заснована та зареєстрована у Республіці Кіпр, із 100% пакетом акцій Банку. Єдиний учасник Напалор Холдінгс Лімітед володіє простими іменними акціями Банку в кількості 292 000 000 штук.

У попередньому звітному періоді (2024 рік) єдиним акціонером Банку було прийнято рішення збільшити розмір статутного капіталу Банку на 120 000 тис. грн. шляхом додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків без здійснення публічної пропозиції. Протягом проміжного звітного періоду (1 квартал 2025 року) Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури Національного банку України погодив збільшення статутного капіталу Банку до 412 000 тис. грн. та статут у новій редакції. Станом на звітну дату цієї фінансової звітності (31.03.2025) процедура збільшення розміру статутного капіталу Банку ще не завершена. Більш детально інформація розкривається в Примітці 23. Субординований борг та Примітці 24. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).

Кінцевими бенефіціарними власниками Банку станом на звітну та на попередню звітну дати (31.03.2025 та 31.12.2024 року відповідно) є Томаш Фіала (Чеська Республіка) та Іван Світек (Чеська Республіка).

Станом на кінець дня 31.03.2025 року єдиним керівником серед провідного управлінського персоналу, який володіє часткою Банку в статутному капіталі (24,99%) є пан Іван Світек. Інші члени Правління та керівники структурних підрозділів не є власниками акцій Банку.

Протягом проміжного звітного періоду, що закінчився 31.03.2025 року, змін у власній структурі, пов'язаних з придбанням дочірніх компаній, здійсненням довгострокових інвестицій, проведенням суттєвих реструктуризацій, здійсненням інших операцій по злиттю, приєднанню, поділу, виділенню, перетворенню, об'єднанню бізнесу, припиненням окремих видів діяльності – не відбувалося.

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

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

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

Контролером Банківської групи «ДРАГОН» є Томаш ФІАЛА (Чеська республіка), який опосередковано та сукупно має 75,01% в статутному капіталі Банку та є одним з двох кінцевих бенефіціарів Банку.

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

Оскільки до складу банківської групи «ДРАГОН», крім Банку, входять лише учасники банківської групи, які відповідають п.п.2 п.14 розділу I Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 20 червня 2012 року № 254, при цьому Банк є єдиним банком в цій групі та одночасно відповідає наступним умовам:

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

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

Протягом проміжного звітного періоду, що закінчився 31.03.2025 року, відбулися зміни у складі учасників Банківської групи «ДРАГОН», в результаті чого Банком поданий пакет документів до Національного банку України щодо реєстрації відповідних змін у складі учасників Банківської групи «ДРАГОН». Зокрема, зі складу учасників вийшли ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АРТУА» та ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНВЕСТКЕПІТАЛ», до складу учасників включено ТОВ «МУЛЬТИ-ІНШУРАНС». На дату випуску цієї проміжної скороченої фінансової звітності процедура реєстрації змін у складі Банківської групи не завершена.

Датою проміжної фінансової звітності за 1 квартал 2025 року є кінець дня 31 березня 2025 року.

Звітним періодом даної проміжної скороченої фінансової звітності є період, який починається 01 січня 2025 року та закінчується 31 березня 2025 року.

Звітність затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку 29 квітня 2025 року.

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

У I кварталі 2025 року зростання економіки залишалося стриманим. Попри певне пожвавлення ринку праці, вагомим стримуючим чинником, відповідно до опитувань бізнесу, залишався зумовлений війною дефіцит кваліфікованих працівників.

Загострення торговельних протистоянь у світі наразі не позначилося на українській економіці, проте надалі стримуватиме її відновлення. Тарифні війни, ймовірно, призведуть до певного послаблення зовнішнього попиту на окремі товари українського експорту. Хоча агропродукція залишатиметься затребуваною навіть в умовах охолодження світової економіки.

Ураховуючи зазначені чинники, НБУ дещо погіршив свої оцінки динаміки економічного відновлення. Очікується, що у 2025 році економіка України зросте на 3,1%. Цьому сприятимуть збільшення врожаїв та зменшення дефіциту електроенергії, що разом зі значними оборонними замовленнями підтримуватиме промисловість.

Ключовим ризиком для інфляційної динаміки та економічного розвитку залишається перебіг повномасштабної війни. Російська агресія і надалі загрожує довгостроковим зниженням економічного потенціалу країни, зокрема через втрати людей, територій і виробництв.

Швидкість повернення економіки до нормальних умов функціонування залежатиме від характеру й тривалості бойових дій.

Основні ризики, спричинені російською агресією, залишаються незмінними:

- виникнення додаткових бюджетних потреб, передусім для підтримання обороноздатності;
- подальше пошкодження інфраструктури, передусім енергетичної, що обмежуватиме економічну активність і тиснути на ціни з боку собівартості виробництва продукції;
- поглиблення негативних міграційних тенденцій та подальше розширення дефіциту робочої сили на внутрішньому ринку праці, що дедалі сильніше обмежуватиме довгостроковий потенціал економіки.

Ці ризики додатково посилюються через зростання геополітичної невизначеності та активізацію деглобалізації, у тому числі внаслідок стрімкого загострення торговельних протистоянь у світі.

Якщо зазначені процеси будуть тривалими, матимуть тенденцію до наростання та будуть супроводжуватися стрімкою політичною поляризацією країн, зовнішнє середовище може бути менш сприятливим та загрожувати суттєвішим і тривалішим послабленням світової економіки й зовнішнього попиту, а також змінами в ритмічності міжнародного фінансування.

Водночас торговельно-політичні протистояння залежно від їхнього характеру та масштабу можуть надати українській економіці й певні переваги. Йдеться, зокрема, про можливе зниження цін на енергоресурси на тлі охолодження світової економіки, збільшення попиту на українські метали й оборонні технології в умовах зростання напруженості між країнами, а також активніше використання транспортного та інвестиційного потенціалу України з огляду на можливу перебудову логістичних і виробничих ланцюгів.

Додатковим компенсатором може бути й високий рівень адаптивності українського бізнесу, що має сприяти переспрямуванню експорту на доступніші ринки.

Зберігається і ймовірність реалізації низки інших позитивних сценаріїв. Вони пов'язані передусім із посиленням фінансової підтримки партнерів (зокрема за рахунок використання основної суми знерухомлених російських активів) та зусиль міжнародної спільноти із забезпечення справедливого й тривалого миру для України. Можливим є також подальше пришвидшення євроінтеграційних процесів та відбудови інфраструктури, у тому числі енергетичної.

Попередні заходи НБУ з посилення процентної політики спочатку зупинили зниження дохідностей гривневих інструментів, а надалі забезпечили їхнє поступове зростання. Так, у березні-квітні 2025 року спостерігалось збільшення процентних ставок як за ОВДП в національній валюті, так і строковими депозитами в гривні на строк понад три місяці, у тому числі й у банків – лідерів роздрібного ринку.

Зростання привабливості гривневих інструментів відобразилося у підвищенні попиту на них. Зокрема, окреслився помітний прогрес у прирості вкладів населення на строк понад три місяці в банках усіх груп. Сукупний чистий попит на строкові депозити й ОВДП у березні був найбільшим за останні 10 місяців. Збільшення інтересу до гривневих заощаджень сприяло зниженню попиту населення на іноземну валюту та скороченню інтервенцій НБУ.

Виважена монетарна політика дасть змогу закріпити ці позитивні тенденції, сприятиме подальшому поліпшенню очікувань економічних агентів і поверненню інфляції на траєкторію стійкого сповільнення вже в цьому році.

3 грудня 2024 року НБУ тричі підвищував облікову ставку (загалом на 2.5 в. п.) до 15.5% у березні 2025 року, що разом із збереженням стійкості валютного ринку дає змогу підтримувати попит на гривневі активи та відповідно, обмежує тиск на ціни.

Припливи коштів до банків стабільні, банки й надалі переважно покладаються на гривневе фондування. Нормативи ліквідності сектору більш ніж втричі перевищують мінімальні вимоги.

Достатнє фондування створює сприятливі умови для жвавого розвитку кредитування банками усіх груп, водночас роль субсидійованих позик бізнесу зменшується. Чистий портфель роздрібних кредитів також жваво зростає. Банки активніше конкурують у незабезпеченому роздрібному сегменті (карткові та кеш-кредити). Іпотечний портфель зростає виключно в межах державної програми «Оселя». Для подальшого розвитку іпотечного ринку пропонується оновлення цієї програми.

Якість кредитного портфеля поліпшується: частка непрацюючих кредитів зменшилася за 2024 рік на 6,3 в. п. до 30,5% на кінець січня 2025 року. Конкуренція банків за хороших позичальників сприяла тому, що ставки знижувалися протягом тривалого періоду та залишаються доступними.

Банківський сектор добре капіталізований, достатність його регулятивного капіталу суттєво перевищує мінімальні нормативні вимоги. Національний банк визначиться з оновленням вимог до капіталу після завершення оцінки стійкості банків, яка триває.

Наглядова рада, Правління, комітети Наглядової ради та Правління Банку продовжують виконувати свої функції, належно та в повній мірі забезпечуючи виконання всіх своїх функцій без втрати контролю і зупинення життєво важливих процесів діяльності Банку, здійснюються подальші заходи для забезпечення безперебійної діяльності Банку та ІТ систем.

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 пруденційних нормативів.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за період, що закінчився 31 березня 2025 року, підготовлена відповідно до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність» та з урахуванням положень Міжнародних стандартів фінансової звітності, уключаючи всі діючі на звітну дату стандарти та тлумачення до них.

Безперервність діяльності

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

Керівництвом банку, при підготовці проміжної фінансової звітності за період, що закінчився 31.03.2025 року, було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність в майбутньому зважаючи на фактор військових дій на території України, які мають та продовжують спричиняти негативні наслідки як для Банку, його клієнтів, так і для всієї економіки України в цілому. На думку

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

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

Застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є обґрунтованим, враховуючи належний рівень достатності капіталу Банку, наявність ресурсів, обов'язки акціонерів виконувати свої зобов'язання, наявний історичний досвід, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності. Банк, спроможний забезпечити покриття наявними високоякісними ліквідними активами суттєві відпливи коштів за умови, якщо такі події зможуть реалізуватися протягом кризового періоду. Додатковими факторами під час оцінювання доречності припущення про безперервність, яке керівництво та акціонер беруть до уваги, є те, що діяльність Банку не залежить від російського чи білоруського ринків, Банк не має дочірніх компаній та будь-яких активів в російській федерації та республіці білорусь. Банк не є залежним від клієнтів – резидентів України та від суми залишків за їх рахунками, до яких застосовані персональні спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) у вигляді блокування коштів на рахунках, концентрація залишків за рахунками клієнтів та безпосередньо сама кількість клієнтів – резидентів рф та рб, є мізерними.

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

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

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

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

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

Управлінський персонал в наявних обставинах розглянув суб'єктивні та об'єктивні чинники, що стосуються майбутньої діяльності в інтервалі часу понад один рік й виходячи з істотних суджень,

у керівництва не залишається сумнівів, що відсутні події або умови, які б були здатні поставити під загрозу здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Власники банку, Наглядова Рада Банку та Правління Банку зможуть забезпечити повноцінне функціонування Банку в умовах воєнного стану що найменше протягом 12 місяців від дати цієї фінансової звітності.

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

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

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за 1 квартал 2025 року містить зіставну порівняльну інформацію за відповідні періоди попереднього 2024 року.

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

	<u>31 березня 2025 р.</u>	<u>31 грудня 2024 р.</u>
Гривня/1долар США	41,4787	42,0390
Гривня/1Євро	44,7472	43,9266

Бухгалтерський облік та фінансова звітність Банку ґрунтуються на таких принципах:

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

В даній фінансовій звітності були використані ті ж самі принципи облікової політики, визнання та методи обчислення, як і при підготовці фінансової звітності Банку за попередній рік, який закінчився 31 грудня 2024 року.

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

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

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

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за 1 квартал 2025 року складена на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку приміщень і фінансових активів для подальшого продажу, що обліковуються за балансовою або справедливою вартістю.

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

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

Визнання придбаних основних засобів та нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю (вартістю придбання) з урахуванням витрат, пов'язаних з доставкою, налагодженням, монтажем, введенням в експлуатацію, а також сум непрямих податків, держмита та інших витрат, пов'язаних з придбанням та/або введенням в експлуатацію об'єктів. Зміна первісної вартості основних засобів та нематеріальних активів здійснюється у випадках поліпшення, модернізації, удосконалення, доукомплектування і реконструкції таких основних засобів. Після первинного визнання облік основних засобів та нематеріальних активів здійснюється в подальшому за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

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

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

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

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

Протягом проміжного звітного періоду, що закінчився 31 березня 2025 року, Банк не здійснював виправлення суттєвих помилок, також у зазначеному періоді не відбувалося змін в облікових оцінках.

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

У тисячах українських гривень	31 березня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Грошові кошти		
Готівка	129 698	99 360
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	137 602	127 022
Загальна сума грошових коштів	267 300	226 382
Грошові еквіваленти		
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	267 300	226 382
Кредити та аванси банкам		
Кредити, надані іншим банкам		
Короткострокові	242 144	225 401
Загальна сума кредитів та авансів банкам	242 144	225 401
Кредити та аванси клієнтам		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	420 454	370 220
Кредити покупцям	510 627	460 826
Іпотека	1 292	1 590
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	932 373	832 636
Категорії фінансових активів		
Фінансові активи за амортизованою собівартістю		
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	23 367	21 102
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	55 555	60 751
Інша дебіторська заборгованість	1 435	1 045
Загальна сума інших фінансових активів	80 357	82 898
Загальна сума фінансових активів	3 350 022	3 320 200
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		
Інші нематеріальні активи	12 367	13 150
Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу	12 367	13 150
Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу	12 367	13 150
Основні засоби		
Будівлі	24 199	22 905
Загальна сума землі та будівель	24 199	22 905
Машини	4 323	4 561
Транспортні засоби		
Автомобілі	421	419
Загальна сума транспортних засобів	421	419
Пристосування та приладдя	551	580
Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	8 662	24
Інші основні засоби	2 541	2 964
Загальна сума основних засобів	40 697	31 453
Різні активи		
Боргові інструменти утримувані		
Державні боргові інструменти утримувані	1 827 848	1 952 883
Загальна сума боргових інструментів утримуваних	1 827 848	1 952 883
Інші нефінансові активи		
Дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток		
Дебіторська заборгованість за іншими податками	1 338	278
Попередні платежі	4 791	3 657
Банківські метали	31	27
Запаси	124	275
Інші активи	1 422	2 490
Загальна сума інших нефінансових активів	7 706	6 727
Категорії фінансових зобов'язань		
Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	3 117 286	3 199 165
Загальна сума фінансових зобов'язань	3 117 286	3 199 165

Продовження Примітки 6. Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу		
У тисячах українських гривень	31 березня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Інші залучені кошти		
Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	1 771	1 806
Усього інших залучених коштів	1 771	1 806
Кредити, за типами		
Кредити отримані		
Забезпечені банківські кредити отримані	-	100 995
Загальна сума запозичень	-	100 995
Субординовані зобов'язання		
Строкові субординовані зобов'язання	-	120 097
Загальна сума строкових субординованих зобов'язань	-	120 097
Класи інших забезпечень		
Різні інші забезпечення		
Резерви за контрактами фінансової гарантії	2 608	1 958
Усього різні інші резерви за зобов'язаннями	2 608	1 958
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	16 772	10 793
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	25 745	24 551
Інші фінансові зобов'язання	91 634	50 587
Усього інших фінансових зобов'язань	134 151	85 931
Різні зобов'язання		
Депозити від клієнтів		
Залишки на строкових депозитах від клієнтів	1 459 024	1 721 602
Залишки на поточних рахунках від клієнтів	1 519 732	1 166 776
Загальна сума депозитів від клієнтів	2 978 756	2 888 378
Зобов'язання перед центральними банками		
Зобов'язання перед іншими банками	-	100 995
Інші нефінансові зобов'язання		
Нарахування та відстрочений дохід		
Відстрочений дохід	638	653
Нарахування	4 350	4 208
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	12 977	10 464
Загальна сума нарахувань і відстрочений дохід	17 965	15 325
Кредиторська заборгованість за соціальним забезпеченням та податками за винятком податку на прибуток		
Кредиторська заборгованість за податком на додану вартість	319	311
Кредиторська заборгованість за утриманими коштами	2 266	2 044
Інша кредиторська заборгованість	125	1 677
Загальна сума інших нефінансових зобов'язань	20 425	19 357
Різний власний капітал		
Статутний капітал	292 000	292 000
Незареєстрований статутний капітал	120 000	-
Резервні та інші фонди банку	11 003	11 003
Нерозподілений прибуток	(150 561)	(150 716)
Інші резерви		
Дооцінка	-	-
Загальна сума інших резервів	-	-
Чисті активи (зобов'язання)		
Активи	3 414 314	3 374 970
Зобов'язання	3 137 711	3 218 522
Чисті активи (зобов'язання)	276 603	156 448

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах українських гривень	31 березня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Готівкові кошти	129 698	99 360
Кошти в НБУ	137 602	127 022
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	267 300	226 382

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

Станом на 31 березня 2025 року та 31 грудня 2024 року формування обов'язкових резервів на окремому рахунку в НБУ не здійснювалося.

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

Примітка 6. Кредити та заборгованість банків

У тисячах українських гривень	31 березня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Кредити та заборгованість банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кореспондентські рахунки у банках	242 230	225 553
Резерв під знецінення коштів в інших банках	(86)	(152)
Всього коштів в інших банках	242 144	225 401

Кошти, що розміщені в інших банках, є незабезпеченими.

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

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

У тисячах українських гривень	31 березня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Кредити та заборгованість клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити юридичним особам	433 472	383 181
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	642 796	585 292
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	2 101	2 139
Резерв на знецінення кредитів	(145 996)	(137 976)
Всього кредитів та заборгованості клієнтів	932 373	832 636

До складу іпотечних кредитів, наданих фізичним особам, включені кредити, що надані за програмою з Державною іпотечною установою (ДІУ). Данні активи передані ДІУ, але при цьому залишаються на балансі Банку у зв'язку з тим, що не усі вигоди та ризики передані. Пов'язані зобов'язання за вищезазначеними активами складають 1 771 тис. грн. (на 31 грудня 2024 року – 1 806 тис. грн.), дані наведені в Примітці 19. Інші залучені кошти.

7.1. Структура кредитів за видами економічної діяльності

У тисячах українських гривень	31 березня 2025 р.		31 грудня 2024 р.	
	Сума	%	Сума	%
1	2	3	4	5
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	104 671	10%	69 107	7%
Торгівля і комерційна діяльність	156 462	14%	97 557	10%
Будівництво	12 285	1%	11 249	1%
Транспортні послуги та логістика	10 609	1%	12 697	1%
Постачання електроенергії, газу, пари	12 405	1%	15 226	2%

Продовження таблиці 7.1. Структура кредитів за видами економічної діяльності

1	2	3	4	5
Діяльність у сфері адміністративного, фінансового та допоміжного обслуговування	31 495	3%	72 942	8%
Фінансова та страхова діяльність	41 689	4%	50 746	5%
Переробна промисловість	39 632	4%	39 262	4%
Фізичні особи	644 897	60%	587 431	61%
Інше	24 224	2%	14 395	1%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 078 369	100%	970 612	100%

7.2. Інформація про забезпечення кредитів станом на 31 березня 2025 року

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	Всього
Незабезпечені кредити	50 891	476 088	2 101	529 080
Кредити, забезпечені:	382 581	166 708	-	549 289
- грошовими коштами	9 844	4 040	-	13 884
- нерухомим майном	73 180	66 437	-	139 617
- у т.ч. житлового призначення	8 784	35 091	-	43 875
- іншими активами	299 557	96 231	-	395 788
Всього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	433 472	642 796	2 101	1 078 369

7.3. Інформація про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2024 року

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	Всього
Незабезпечені кредити	66 295	454 159	2 139	522 593
Кредити, забезпечені:	316 886	131 133	-	448 019
- грошовими коштами	1 297	-	-	1 297
- нерухомим майном	52 045	55 265	-	107 310
- у т.ч. житлового призначення	3 282	29 928	-	33 210
- іншими активами	263 544	75 868	-	339 412
Всього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	383 181	585 292	2 139	970 612

Інші активи, переважно, представлені рухомим майном.

7.4. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 березня 2025 року

У тисячах українських гривень	Валова балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити юридичним особам	433 472	402 484	30 988
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	642 796	257 630	385 166
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	2 101	0	2 101
Всього кредитів	1 078 369	660 114	418 255

7.5. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2024 року

<i>У тисячах українських гривень</i>	Валова балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити юридичним особам	383 181	276 147	107 034
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	585 292	130 416	454 876
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	2 139	-	2 139
Всього кредитів	970 612	406 563	564 049

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

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери
8.1. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 березня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Облігації внутрішньої державної позики	1 518 994	1 766 905
Депозитні сертифікати Національного банку України	245 104	80 030
Облігації іноземних держав	63 750	105 948
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 827 848	1 952 883

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

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

У тисячах українських гривень	Будівлі			Машини					Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені кап. інвестиції в основні засоби та нематеріальні активи
	2	3	4	5	6	7	8	9				
1											10	11
Балансова вартість на початок попереднього періоду (31.12.2023):	-	17 422	1 573	1 601	1 740	858	655	1 369	4 666	2 926		
первісна (переоцінена) вартість	-	49 897	5 172	3 125	8 144	1 480	1 775	1 992	17 372	2 926		
знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	-	(32 475)	(3 599)	(1 524)	(6 404)	(622)	(1 120)	(623)	(12 706)	-		
Надходження	-	22 048	-	-	-	-	-	-	1 078	247 841		
Переведення	-	-	12 704	146	329	231 461	53	22	1 393	(250 721)		
Вибуття	-	(1 329)	(11 915)	-	-	(231 712)	-	-	-	-		
Первісна вартість	-	(28 630)	(12 127)	-	(33)	(231 867)	(108)	(46)	(673)	-		
Знос	-	27 301	212	-	33	155	108	46	673	-		
Амортизаційні відрахування	-	(13 898)	(864)	(244)	(509)	(188)	(128)	(258)	(5 306)	(22)		
Інші зміни	-	(1 338)	-	-	-	-	-	-	-	(22)		
Первісна вартість	-	(82)	-	-	-	-	-	-	-	(22)		
Знос	-	(1 256)	-	-	-	-	-	-	-	-		
Балансова вартість на кінець попереднього періоду (31.12.2024)	-	22 905	1 498	1 503	1 560	419	580	1 133	1 831	24		
(на початок звітного періоду):	-	43 233	5 749	3 271	8 440	1 074	1 720	1 968	19 170	24		
первісна (переоцінена) вартість	-	(20 328)	(4 251)	(1 768)	(6 880)	(655)	(1 140)	(835)	(17 339)	-		
знос на кінець звітного періоду	-	5 202	-	-	-	-	-	-	227	71 261		
Надходження	-	-	10 430	-	73	51 963	-	-	54	(62 618)		
Переведення	-	-	(10 324)	-	-	(51 916)	-	-	-	-		
Вибуття	-	-	(10 324)	-	-	(51 916)	-	-	-	-		
Первісна вартість	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Знос	-	(3 987)	(246)	(51)	(120)	(45)	(29)	(66)	(638)	-		
Амортизаційні відрахування	-	79	-	-	-	-	-	-	-	(5)		
Інші зміни	-	79	-	-	-	-	-	-	-	(5)		
Первісна вартість	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Знос	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Балансова вартість на кінець звітного періоду (31.03.2025):	-	24 199	1 358	1 452	1 513	421	551	1 067	1 474	8 662		
первісна (переоцінена) вартість	-	48 514	5 855	3 271	8 513	1 121	1 720	1 968	19 451	8 662		
знос на кінець звітного періоду	-	(24 315)	(4 497)	(1 819)	(7 000)	(700)	(1 169)	(901)	(17 977)	-		

Продовження примітки 9. Основні засоби та нематеріальні активи

У тисячах українських гривень	Нематеріальні активи			Всього нематеріальних активів
	Авторське право	Нематеріальні активи інші	Всього нематеріальних активів	
1	12	13	14	15
Балансова вартість на початок попереднього періоду (31.12.2023):	-	11 676	11 676	44 486
первісна (переоцінена) вартість	1 594	17 966	19 560	111 443
знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	(1 594)	(6 290)	(7 884)	(66 957)
Надходження	-	-	-	270 967
Переведення	125	4 488	4 613	-
Вибуття	-	-	-	(244 956)
Первісна вартість	-	(462)	(462)	(273 946)
Знос	-	462	462	28 990
Амортизаційні відрахування	(6)	(3 133)	(3 139)	(24 534)
Інші зміни	-	-	-	(1 360)
Первісна вартість	-	-	-	(104)
Знос	-	-	-	(1 256)
Балансова вартість на кінець попереднього періоду (31.12.2024) (на початок звітного періоду):	119	13 031	13 150	44 603
первісна (переоцінена) вартість	1 719	21 992	23 711	108 360
знос на кінець звітного періоду	(1 600)	(8 961)	(10 561)	(63 757)
Надходження	-	-	-	76 690
Переведення	-	98	98	0
Вибуття	-	-	-	(62 240)
Первісна вартість	-	-	-	(62 240)
Знос	-	-	-	-
Амортизаційні відрахування	(6)	(875)	(881)	(6 063)
Інші зміни	-	-	-	74
Первісна вартість	-	-	-	74
Знос	-	-	-	-
Балансова вартість на кінець звітного періоду (31.03.2025):	113	12 254	12 367	53 064
первісна (переоцінена) вартість	1 719	22 090	23 809	122 884
знос на кінець звітного періоду	(1 606)	(9 836)	(11 442)	(69 820)

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

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

Станом на звітну дату цієї проміжної фінансової звітності (31.03.2025 року) власні основні засоби за групою «Будівлі та споруди» - відсутні.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31 березня 2025 року становить 9 844 тис. грн (станом на 31 грудня 2024 року – 9 829 тис. грн).

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

Станом на звітну дату (31.03.2025 року) необоротні активи, розташовані на тимчасово окупованих територіях, відсутні.

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

Протягом проміжного звітного періоду що закінчився 31.03.2025 року, та попереднього звітного періоду (2024 рік) Банк не надавав у заставу основні засоби та нематеріальні активи.

Примітка 10. Інші фінансові активи

У тисячах українських гривень	31 березня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Банківські метали	31	27
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	400	-
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	23 367	21 102
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами та за трансакційними операціями	408	394
Грошові кошти з обмеженим правом використання	55 555	60 751
Інші фінансові активи	837	1 602
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(241)	(978)
Всього інших фінансових активів	80 357	82 898

Грошові кошти з обмеженим правом використання станом на 31.03.2025 року в сумі 55 555 тис. грн. (станом на 31.12.2024 року – 60 751 тис. грн.) представлені, переважно, коштами, що забезпечують розрахунки за операціями з платіжними картками.

Примітка 11. Інші активи

У тисячах українських гривень	31 березня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Дебіторська заборгованість з придбання активів	2 933	2 491
Передоплата за послуги	4 791	3 657
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	1 338	278
Інші активи	552	703
Резерв під інші активи	(1 908)	(429)
Всього інших нефінансових активів	7 706	6 700

Примітка 12. Величини кредитного ризику

12.1. Величина кредитного ризику - Зовнішні кредитні рейтинги

У тисячах українських гривень	31.03.2025 р.	31.12.2024 р.
Фінансові активи		
Величина кредитного ризику 1	303 008	314 559
Величина кредитного ризику 3	40 083	40 234

12.2. Величина кредитного ризику - Внутрішні кредитні рейтинги

У тисячах українських гривень	31.03.2025 р.	31.12.2024 р.
Фінансові активи		
Величина кредитного ризику 1	2 379 619	2 409 608
Величина кредитного ризику 2	115 644	108 557
Величина кредитного ризику 3	139 908	153 279
Величина кредитного ризику 4	175 922	133 640
Величина кредитного ризику 5	53 804	50 098
Величина кредитного ризику 6	6 618	6 787
Величина кредитного ризику 7	528	727
Величина кредитного ризику 8	-	249
Величина кредитного ризику 9	5 159	3 075
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій		
Величина кредитного ризику 1	265 184	243 295
Величина кредитного ризику 2	14 157	13 159
Величина кредитного ризику 3	16 716	8 636

Величина кредитного ризику 4	3 031	3 549
Величина кредитного ризику 5	6 985	757
Величина кредитного ризику 6	-	671
Величина кредитного ризику 9	1 724	1 941

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

У тисячах українських гривень	31.03.2025 р	31.12.2024 р.
Фінансові активи		
Величина кредитного ризику 5	31 454	34 509
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій		
Величина кредитного ризику 5	-	-

12.4. Величина кредитного ризику - Типи оцінки очікуваних кредитних збитків станом на 31.03.2025 року

тис.грн

Статті	12-місячні очікувані кредитні збитки		Очікувані кредитні збитки за весь строк дії		Усього	
	на кінець звітного періоду	на початок звітного року	на кінець звітного періоду	на початок звітного року	на кінець звітного періоду	на початок звітного року
Фінансові активи						
Величина кредитного ризику 1	2 669 085	2 722 996	13 635	1 171	2 682 720	2 724 167
Величина кредитного ризику 2	113 276	108 331	2 273	226	115 549	108 557
Величина кредитного ризику 3	156 675	190 045	23 318	3 468	179 993	193 513
Величина кредитного ризику 4	161 557	126 527	14 366	7 113	175 923	133 640
Величина кредитного ризику 5	23 173	16 389	30 630	33 709	53 803	50 098
Величина кредитного ризику 6	6 618	6 787	-	-	6 618	6 787
Величина кредитного ризику 7	-	-	528	727	528	727
Величина кредитного ризику 8	-	-	-	249	-	249
Величина кредитного ризику 9	5 159	3 075	-	-	5 159	3 075
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій						
Величина кредитного ризику 1	265 184	243 295	-	-	265 184	243 295
Величина кредитного ризику 2	14 157	13 159	-	-	14 157	13 159
Величина кредитного ризику 3	16 716	8 636	-	-	16 716	8 636
Величина кредитного ризику 4	3 031	3 549	-	-	3 031	3 549
Величина кредитного ризику 5	6 985	1 169	-	-	6 985	1 169

Величина кредитного ризику 6	-	671	-	-	-	671
Величина кредитного ризику 9	1 724	1 941	-	-	1 724	1 941

12.5. Величина кредитного ризику - Методи оцінки очікуваних кредитних збитків станом на 31.03.2025 року

тис.грн.

Статті	Усього					
	Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою		Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою			
	на кінець звітного періоду	на початок звітного року	на кінець звітного періоду	на початок звітного року	на кінець звітного періоду	на початок звітного року
Фінансові активи						
Величина кредитного ризику 1	2 355 098	2 405 130	327 618	319 037	2 682 716	2 724 167
Величина кредитного ризику 2	112 145	104 431	3 405	4 126	115 550	108 557
Величина кредитного ризику 3	174 834	190 045	5 160	3 468	179 994	193 513
Величина кредитного ризику 4	171 082	129 792	4 842	3 848	175 924	133 640
Величина кредитного ризику 5	53 785	50 098	19	-	53 804	50 098
Величина кредитного ризику 6	6 618	6 787	-	-	6 618	6 787
Величина кредитного ризику 7	528	727	-	-	528	727
Величина кредитного ризику 8	-	249	-	-	-	249
Величина кредитного ризику 9	5 159	3 075	-	-	5 159	3 075
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій						
Величина кредитного ризику 1	265 184	243 295	-	-	265 184	243 295
Величина кредитного ризику 2	14 157	13 159	-	-	14 157	13 159
Величина кредитного ризику 3	16 716	8 636	-	-	16 716	8 636
Величина кредитного ризику 4	3 031	3 549	-	-	3 031	3 549
Величина кредитного ризику 5	6 985	1 169	-	-	6 985	1 169
Величина кредитного ризику 6	-	671	-	-	-	671
Величина кредитного ризику 9	1 724	1 941	-	-	1 724	1 941

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

тис.грн.

Статті	УСЬОГО					
	Фінансові інструменти не кредитно-знецінені		Фінансові інструменти кредитно-знецінені			
	на кінець звітного періоду	на початок звітного року	на кінець звітного періоду	на початок звітного року	на кінець звітного періоду	на початок звітного року
Фінансові активи						
Величина кредитного ризику 1	2 672 986	2 722 998	9 733	1 169	2 682 719	2 724 167
Величина кредитного ризику 2	115 524	108 542	26	15	115 550	108 557
Величина кредитного ризику 3	179 701	193 301	291	212	179 992	193 513
Величина кредитного ризику 4	175 864	133 640	60	-	175 924	133 640
Величина кредитного ризику 5	23 745	16 389	30 058	33 709	53 803	50 098
Величина кредитного ризику 6	6 618	6 787	-	-	6 618	6 787

Величина кредитного ризику 7	528	727	-	-	528	727
Величина кредитного ризику 8	-	249	-	-	-	249
Величина кредитного ризику 9	5 159	3 075	-	-	5 159	3 075
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій						
Величина кредитного ризику 1	265 184	243 295	-	-	265 184	243 295
Величина кредитного ризику 2	14 157	13 159	-	-	14 157	13 159
Величина кредитного ризику 3	16 716	8 636	-	-	16 716	8 636
Величина кредитного ризику 4	3 031	3 549	-	-	3 031	3 549
Величина кредитного ризику 5	6 985	1 169	-	-	6 985	1 169
Величина кредитного ризику 6	-	671	-	-	-	671
Величина кредитного ризику 9	1 724	1 941	-	-	1 724	1 941

12.7. Величина кредитного ризику-Валова балансова вартість, зменшення корисності та балансова вартість

тис.грн.

Статті	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Усього	
	на кінець звітного періоду	на початок звітного року	на кінець звітного періоду	на початок звітного року	на кінець звітного періоду	на початок звітного року
Фінансові активи						
Величина кредитного ризику 1	2 697 564	2 740 808	(14 937)	(16 641)	2 682 627	2 724 167
Величина кредитного ризику 2	116 173	110 667	(529)	(2 110)	115 644	108 557
Величина кредитного ризику 3	181 922	196 685	(1 931)	(3 172)	179 991	193 513
Величина кредитного ризику 4	177 383	136 657	(1 461)	(3 017)	175 922	133 640
Величина кредитного ризику 5	170 108	153 148	(116 304)	(103 050)	53 804	50 098
Величина кредитного ризику 6	6 625	6 794	(7)	(7)	6 618	6 787
Величина кредитного ризику 7	528	727	-	-	528	727
Величина кредитного ризику 8	-	249	-	-	-	249
Величина кредитного ризику 9	5 159	3 075	-	-	5 159	3 075
Величина кредитного ризику 10	11 154	11 111	(11 154)	(11 111)	-	-
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій						
Величина кредитного ризику 1	265 195	243 302	(11)	(7)	265 184	243 295
Величина кредитного ризику 2	14 157	13 159	-	-	14 157	13 159
Величина кредитного ризику 3	16 716	8 637	-	(1)	16 716	8 636
Величина кредитного ризику 4	3 031	3 549	-	-	3 031	3 549
Величина кредитного ризику 5	6 985	1 169	-	-	6 985	1 169
Величина кредитного ризику 6	-	671	-	-	-	671
Величина кредитного ризику 9	1 724	1 941	-	-	1 724	1 941

Примітка 13. Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів станом на 31.03.2025 року, тис. грн.

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]	Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки [компонент]											
	12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]						Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент]					
	Валова балансова вартість			Накопичене зменшення корисності			Валова балансова вартість			Накопичене зменшення корисності		
	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату
Фінансові активи на початок періоду	127 022	271 116	-	-	-	271 116	-	-	127 022	271 116	-	127 022
У т.ч. фінансові інструменти з непогашеною кредитною якістю	127 022	271 116	-	-	-	271 116	-	-	127 022	271 116	-	127 022
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	25861189	99 327 128	-	-	-	99 327 128	-	-	25861189	99 327 128	-	25861189
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	25871169	99 183 034	-	-	-	99 183 034	-	-	25871169	99 183 034	-	25871169
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	10 580	(144 094)	-	-	-	(144 094)	-	-	10 580	(144 094)	-	10 580
Фінансові активи на кінець періоду	137 602	127 022	-	-	-	127 022	-	-	137 602	127 022	-	137 602
У т.ч. фінансові інструменти з непогашеною кредитною якістю	137 602	127 022	-	-	-	127 022	-	-	137 602	127 022	-	137 602
Пояснення причин змін резерву під збитки для фінансових інструментів	Якість грошових коштів та їх еквівалентів має високий рейтинг, Банк не здійснює формування резервів за такими коштами.											

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчується 31 березня 2025 року

26

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчився 31 березня 2025 року

Зміни балансової вартості зазначених фінансових активів відбувається в результаті розміщення коштів в інших банках, їх погашення та змін від переоцінки.

АТ «ЮНЕКС БАНК»
Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчився 31 березня 2025 року

Типи оцінки оцінюваних кредитних збитків [компонент]	Кредити покупців [компонент]																	
	12-місячні оцінювані кредитні збитки [компонент]						Оцінювані кредитні збитки за весь строк дії [компонент]											
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	На звітну дану	На попередню звітну дану	На звітну дану	На попередню звітну дану	На звітну дану	На попередню звітну дану	На звітну дану	На попередню звітну дану	На звітну дану	На попередню звітну дану	На звітну дану	На попередню звітну дану	На звітну дану	На попередню звітну дану	На звітну дану	На попередню звітну дану	На звітну дану	На попередню звітну дану
Фінансові активи на початок періоду	432 656	191 166	(14 484)	(953)	418 172	190 213	152 636	89 273	(109 982)	(65 316)	23 957	585 292	280 439	(12 446)	(66 269)	46 082	21 417	
У т.ч. фінансові інструменти з непогашеною кредитною якістю	427 685	190 746	(13 413)	(951)	414 272	189 795	36 573	16 527	(3 136)	(1 927)	14 600	464 258	207 273	(16 549)	(2 878)	44 770	20 439	
У т.ч. фінансові інструменти з погашеною кредитною якістю	4 971	420	(1 071)	(2)	3 900	418	11 063	72 746	(10 646)	(63 389)	9 357	121 034	73 166	(10 791)	(63 391)	13 117	9 775	
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	133 019	127 565	2 833	6 111	135 852	133 676	3829	6 493	29 748	1 467	7 960	136 848	134 058	32 581	7 578	169 429	141 636	
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	187 782	383 976	(1 737)	(7 212)	186 845	376 764	10 446	59 991	(1 237)	(34 859)	25 132	198 228	443 967	-2 974	(4 207)	195 254	401 896	
Зменшення через списання фінансові активи	-	599	-	(3)	-	596	(330)	3 764	330	(2 878)	886	(330)	4 363	330	(2 881)	-	1 482	
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(39 861)	(14 322)	17 219	(211)	-	(14 533)	35 655	13 629	10 963	(11 218)	2 411	(42 06)	(693)	28 182	(11 429)	23 976	(12 122)	
Загальна сума збільшення	14 902	241 490	12 649	(13 531)	50 193	227 959	42 602	63 363	(20 352)	(44 666)	18 697	57 504	304 853	(7 703)	(58 197)	49 801	246 656	

АТ «ЮНЕКС БАНК»
Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчився 31 березня 2025 року

Зміни у валовій балансовій вартості відбуваються за рахунок погашення заборгованості, списання безнадійної заборгованості або видачі нових кредитів.

АТ «ЮНЕКС БАНК»
Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчується 31 березня 2025 року

Типи оцінки оцілюваних кредитних збитків [компонент]	Потік [компонент]													
	12-місячні оцілювані кредитні збитки [компонент]				Оцілювані кредитні збитки за весь строк дії [компонент]				Типи оцінки оцілюваних кредитних збитків [компонент]					
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість	
	На звітну дагу	На попередню звітну дагу	На звітну дагу	На попередню звітну дагу	На звітну дагу	На попередню звітну дагу	На звітну дагу	На попередню звітну дагу	На звітну дагу	На попередню звітну дагу	На звітну дагу	На попередню звітну дагу	На звітну дагу	На попередню звітну дагу
Фінансові активи на початок періоду	1 333	2 305	(125)	(14)	1 208	2 291	806	-	(423)	-	383	-	2 139	2 305
У т.ч. фінансові інструменти з непогрішеною кредитною якістю	1 333	2 305	(125)	(14)	1 208	2 291	806	-	(423)	-	383	-	2 139	2 305
У т.ч. фінансові інструменти з погрішеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	29	133		116	29	249	-	8	-	(5)	-	3	38	141
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення через спливання, фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(1 304)	(839)	125	5	(1179)	(834)	1304	814	(386)	(428)	918	386	(38)	(25)
Загальна сума збільшення	(1 333)	(972)	125	(111)	(1208)	(1 083)	1295	806	(386)	(423)	909	383	2101	(166)

АТ «ЮНЕКС БАНК»
Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчився 31 березня 2025 року

(зменшення) фінансових активів																				
Фінансові активи на кінець періоду	-	1 333	-	(125)	-	1 208	2101	806	(809)	(423)	1292	383	2 101	2 139	(809)	(548)	1 292		1 591	
У т.ч. фінансові інструменти з непогашеною кредитною якістю	-	1 333	-	(125)	-	1 208	2101	806	(809)	(423)	1292	383	1779	2 139	(809)	(548)	1149		1 591	
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оціною	-	996	-	(6)	-	990	1779	806	(630)	(423)	1149	383	322	1 802	(630)	(429)	143		1 373	
Очікувані кредитні збитки за сукупною оціною	-	337	-	(119)	-	218	322	-	(179)	-	143	-		337	(179)	(119)			218	
Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів	Зміна резерву відбувається за рахунок збільшення/зменшення балансової вартості, використання резервів при списанні безнадійної заборгованості, прощення заборгованості, а також за рахунок переведення активів із стадії 1 в стадію 2 та із стадії 2 в стадію 3.																			
Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки	Зміни у валовій балансовій вартості відбуваються за рахунок погашення заборгованості, списання безнадійної заборгованості або видачі нових кредитів.																			

Типи оцінки оцілюваних кредитних збитків [компонент]	Кредити корпоративним суб'єктам господарювання [компонент]											
	12-місячні оцілювані кредитні збитки [компонент]						Оцілювані кредитні збитки за весь строк дії [компонент]					
	Валова балансова вартість			Накопичене зменшення корисності			Валова балансова вартість			Накопичене зменшення корисності		
	На звітну дану	На попередню звітну дану	На звітну дану	На звітну дану	На попередню звітну дану	На звітну дану	На звітну дану	На попередню звітну дану	На звітну дану	На звітну дану	На попередню звітну дану	На звітну дану
Фінансові активи на початок періоду	367 112	166 517	(519)	(231)	366 593	166 286	15 612	(12 442)	(11 869)	3 625	3 743	383 179
У т.ч. фінансові інструменти з непогашеною кредитною якістю	366 514	166 074	(519)	(228)	365 995	165 846	3 542	(38)	(350)	3 566	3 192	370 118
У т.ч. фінансові інструменти з погашеною кредитною якістю	598	443	-	(3)	598	440	12 463	(12 404)	(11 519)	59	551	130 61
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	1 658	42 101	(2)	81	1 655	42 182	2 616	-	(388)	249	2 228	190 6
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	53 618	242 545	(86)	(210)	53 532	242 335	3 767	-	(478)	-	3 289	53 618
Зменшення через списання, фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(572)	151	88	3	(484)	154	(696)	(61)	(483)	(908)	(1 179)	(14 19)
Загальна сума збільшення	51 389	200 595	4	(288)	51 393	200 307	(10 96)	(61)	(573)	(11 57)	(118)	50 293
							455	(61)	(573)	(11 57)	(118)	201 050
												50 236
												200 189

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчився 31 березня 2025 року

Зміни сум резервів під збитки відбуваються за рахунок зміни балансової вартості кредитів,

АТ «ЮНЕКС БАНК»
Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчився 31 березня 2025 року

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]	Державні боргові інструменти утримувані [компонент]											
	12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]						Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент]					
	Валова балансова вартість			Балансова вартість			Валова балансова вартість			Балансова вартість		
	На звітну дату	На попередню звітну дату	Накопичене зменшення корисності	На звітну дату	На попередню звітну дату	Накопичене зменшення корисності	На звітну дату	На попередню звітну дату	Накопичене зменшення корисності	На звітну дату	На попередню звітну дату	Накопичене зменшення корисності
Фінансові активи на початок періоду	1 952 883	2 581 564	-	-	1 952 883	2 581 564	-	-	-	1 952 883	2 581 564	-
У т.ч. фінансові інструменти з непогашеною кредитною якістю	1 952 883	2 581 564	-	-	1 952 883	2 581 564	-	-	-	1 952 883	2 581 564	-
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	6 986 963	27 300 813	-	-	6 986 963	27 300 813	-	-	-	6 986 963	27 300 813	-
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	6 86 1928	26 672 132	-	-	6 86 1928	26 672 132	-	-	-	6 86 1928	26 672 132	-
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(125035)	(628 681)	-	-	(125035)	(628 681)	-	-	-	(125035)	(628 681)	-
Фінансові активи на кінець періоду	1 827 848	1 952 883	-	-	1 827 848	1 952 883	-	-	-	1 827 848	1 952 883	-
У т.ч. фінансові інструменти з непогашеною кредитною якістю	1 827 848	1 952 883	-	-	1 827 848	1 952 883	-	-	-	1 827 848	1 952 883	-
Поскоєння причини змін резерву під збитками фінансових інструментів	Кредитна якість державних боргових інструментів – ОБДП, емітент – Міністерство фінансів України, та депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України – мають значення нульового або прибіженого до нуля кредитного ризику. Враховуючи наявну історичну підтверджувану інформацію, факти непотрашення Міністерством фінансів України та Національним банком України власних боргових зобов'язань відсутні. Відповідно, оцінка розміру кредитного ризику при нульовому або бізнесовому до нуля значенні компонента кредитного ризику в разі дефолту призводить до нульового або бізнесового до нуля розміру очікуваного кредитного ризику, в результаті чого Банк не створює резерви за такими фінансовими активами.											

АТ «ЮНЕКС БАНК»

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчився 31 березня 2025 року

Типи оцінки оцімуваних кредитних збитків [компонент]	Інші фінансові активи [компонент]											
	12-місячні оцімуні кредитні збитки [компонент]						Оцімуні кредитні збитки за весь строк дії [компонент]					
	Валова балансова вартість			Накопичене зменшення корисності			Валова балансова вартість			Накопичене зменшення корисності		
	На звітну дагу	На попередню звітну дагу	На звітну дагу	На звітну дагу	На попередню звітну дагу	На звітну дагу	На звітну дагу	На попередню звітну дагу	На звітну дагу	На звітну дагу	На попередню звітну дагу	На звітну дагу
Фінансові активи на початок періоду	83 802	91 521	(933)	(203)	82 869	91 318	48	196	(45)	(194)	3	2
У т.ч. фінансові інструменти з непогрішеною кредитною якістю	83 073	91 376	(206)	(192)	82 867	91 184	-	-	-	-	-	-
У т.ч. фінансові інструменти з погрішеною кредитною якістю	729	145	(727)	(11)	2	134	48	196	(45)	(194)	3	2
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	3244	8 129	(729)	718	2515	8 047	-	8	10	-	-	18
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	-	414	-	(13)	-	401	-	31	-	(12)	-	19
Зменшення через спливання, фінансові активи	-	-	-	-	-	-	8	180	(8)	(180)	-	-
Збільшення (зменшення) через	-	(4)	-	1	-	(3)	-	9	-	(9)	-	-

АТ «ЮНЕКС БАНК»

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчується 31 березня 2025 року

Примітка 14. Кредитні рейтинги

14.1. Розкриття інформації про зовнішні кредитні рейтинги

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

Зовнішній кредитний рейтинг	Величина кредитного ризику 1		Величина кредитного ризику 2		Величина кредитного ризику 3	
	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2025	31.12.2024
У тисячах українських гривень						
Фінансові активи, усього	303 008	314 559	-	-	40 083	40 234
Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас	303 008	314 559	-	-	40 083	40 234
Кредити та аванси банкам	239 258	208 611	-	-	-	-
Державні боргові інструменти утримувані	63 750	105 948	-	-	-	-
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	-	-	-	-	40 083	40 234

тис.грн.

14.2. Розкриття інформації про внутрішній кредитний рейтинг

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

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

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

Внутрішній кредитний рейтинг	Величина кредитного ризику 1		Величина кредитного ризику 2		Величина кредитного ризику 3		Величина кредитного ризику 4		Величина кредитного ризику 5	
	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2025	31.12.2024
У тисячах українських гривень										
Фінансові активи, усього	2 379 619	2 409 608	115 644	108 557	139 908	153 279	175 922	133 640	53 804	50 098
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	2 379 619	2 409 608	115 644	108 557	139 908	153 279	175 922	133 640	53 804	50 098
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	137 602	127 022	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та аванси банкам	-	-	-	-	2 886	16 790	-	-	-	-
Іпотека	644	865	268	343	-	-	-	-	380	382
Кредити покупцям	411 235	383 540	17 124	13 974	30 223	23 752	20 970	8 081	31 075	31 479
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	41 048	28 796	98 158	94 240	91 642	92 550	154 952	125 559	22 349	18 237
Державні боргові інструменти утримувані	1 764 098	1 846 935	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	24 992	22 450	94	-	15 157	20 187	-	-	-	-

тис.грн.

АТ «ЮНЕКС БАНК»

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчився 31 березня 2025 року

тис. грн.

Продовження таблиці про внутрішній кредитний рейтинг

Внутрішній кредитний рейтинг	Величина кредитного ризику 6		Величина кредитного ризику 7		Величина кредитного ризику 8		Величина кредитного ризику 9		Величина кредитного ризику 10	
	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2025	31.12.2024
У тисячах українських гривень										
Фінансові активи, усього	6 618	6 787	528	727	-	249	5 159	3 075	-	-
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	6 618	6 787	528	727	-	249	5 159	3 075	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та аванси банкам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Іпотека	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити покупцям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	6 618	6 787	528	727	-	249	5 159	3 075	-	-
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Примітка 15. Матриця резерву за зобов'язаннями

Для визначення величини очікуваного рівня збитків за кредитами, Банк закладає в розрахунок можливі втрати від погіршення якості кредиту на горизонті 12 місяців, та групує активи по портфелях однорідності. Кредити, для яких кредитний ризик суттєво вище, буде зарезервовано з огляду на ймовірність втрат протягом усього строку кредитування.

15.1. Матриця забезпечення за класами фінансових інструментів станом на 31.03.2025 року

тис. грн.

Статті	Зобов'язання за кредитами		Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами		Договірні активи		Фінансові інструменти по класах - усього	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові активи, тис. грн.	1 174 517	1 058 037	80 357	82 898	2 095 148	2 179 265	3 350 022	3 320 200
Очікуваний рівень збитків за кредитами, %	11,06	11,55	0,30	3,88	0	0	4,19	4,02

15.2. Матриця забезпечення за тривалістю прострочення станом на 31.03.2025 року

Статті	Поточний		Більше одного місяця та не більше двох місяців		Більше двох місяців та не більше трьох місяців		Більше трьох місяців		Фінансові інструменти за тривалістю прострочення - усього	
	На кінець звітного періоду	На кінець звітного періоду	На кінець звітного періоду	На кінець звітного періоду	На кінець звітного періоду	На кінець звітного періоду	На кінець звітного періоду	На кінець звітного періоду	На кінець звітного періоду	На кінець звітного періоду
Фінансові активи, тис.грн.	3 337 896	3 311 206	5 752	3 470	4 844	3 848	1 530	1 676	3 350 022	3 320 200
Очікуваний рівень збитків за кредитами, %	0,50	0,60	20,29	42,39	21,93	43,21	98,81	98,55	4,19	4,02

15.3. Матриця забезпечення, балансова вартість, накопичена амортизація, зменшення корисності та валова балансова вартість станом на 31.03.2025 року

Статті	Валова балансова вартість		Зменшення корисності		Балансова вартість	
	На кінець звітного періоду	На кінець звітного періоду	На кінець звітного періоду	На кінець звітного періоду	На кінець звітного періоду	На кінець звітного періоду
Фінансові активи, тис.грн.	3 496 345	3 459 306	(146 323)	(139 106)	3 350 022	3 320 200
Очікуваний рівень збитків за кредитами, %	4,19	4,02	-	-	4,19	4,02

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

16.1. Розкриття інформації про фінансові активи за амортизованою собівартістю, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась станом на кінець звітного періоду (31.03.2025 року), в тисячах українських гривень

	ІПОТЕКА					
	Валова балансова вартість			Накопичене зменшення корисності		
	Прострочений статус			Прострочений статус		
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців
Станом на 31.03.2025 року						
Фінансові активи	2 101	-	-	(809)	-	-
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для	2 101	-	-	(809)	-	-

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчується 31 березня 2025 року

[illegible]

	КРЕДИТИ ПОКУПЦІМ														
	Валова балансова вартість				Накопичене зменшення корисності				Балансова вартість						
	Прострочений статус				Прострочений статус				Прострочений статус						
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців			
Станом на 31.03.2025 року					Усього			Більше трьох місяців		Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Фінансові активи	514 021	6 621	6 197	115 957	642796	(14 925)	(1461)	(1355)	(114428)	(132169)	499096	5160	4842	1529	510627
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	168 198	-	-	64 140	232338	(124)	-	-	(62628)	(62752)	168074			1512	169566
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	345 823	6 621	6 197	51 817	410458	(14801)	(1461)	(1355)	(51800)	(69417)	331022	5160	4840	17	341041

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчується 31 березня 2025 року

КРЕДИТИ КОРПОРАТИВНИМ СУБ'ЄКТАМ ГОСПОДАРЮВАННЯ														
	Валова балансова вартість				Накопичене зменшення корисності				Балансова вартість					
	Прострочений статус				Прострочений статус				Прострочений статус					
	Поточний	Більше одного місяця та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього		
Станом на 31.03.2025 року	420494	572	-	12406	433472	(611)	-	(12407)	(13018)	419883	572	-	(1)	420454
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	420494	572	-	12406	433472	(611)	-	(12407)	(13018)	419883	572	-	(1)	420454

	ГРОШОВІ КОШТИ ТА ІХ ЕКВІВАЛЕНТИ, КРІМ ГОТІВКИ											
	Валова балансова вартість				Накопичене зменшення корисності				Балансова вартість			
	Прострочений статус				Прострочений статус				Прострочений статус			
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців та не більше двох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців та не більше двох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців та не більше двох місяців	Усього
Станом на 31.03.2025 року	137602	-	-	137602	-	-	-	-	137602	-	-	137602
Фінансові активи	137602	-	-	137602	-	-	-	-	137602	-	-	137602
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	137602	-	-	137602	-	-	-	-	137602	-	-	137602

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчився 31 березня 2025 року

Станом на 31.03.2025 року	ДЕРЖАВНІ БОРГОВІ ІНСТРУМЕНТИ											
	Валова балансова вартість				Накопичене зменшення корисності				Балансова вартість			
	Прострочений статус				Прострочений статус				Прострочений статус			
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Фінансові активи	1827848	-	-	1827848	-	-	-	-	1827848	-	-	1827848
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	1827848	-	-	1827848	-	-	-	-	1827848	-	-	1827848

Станом на 31.03.2025 року	КРЕДИТИ БАНКАМ													
	Валова балансова вартість				Накопичене зменшення корисності				Балансова вартість					
	Прострочений статус				Прострочений статус				Прострочений статус					
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	
Фінансові активи	242 230	-	-	-	242 230	(86)	-	-	(86)	242 144	-	-	-	242 144
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	242 230	-	-	-	242 230	(86)	-	-	(86)	242 144	-	-	-	242 144

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчився 31 березня 2025 року

16.2. Фінансові активи за амортизованою собівартістю станом на початок звітного періоду (01.01.2025 року), в тисячах українських гривень

43

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчився 31 березня 2025 року

	КРЕДИТИ ПОКУПЦІЯМ														
	Валова балансова вартість				Накопичене зменшення корисності				Балансова вартість						
	Прострочений статус				Прострочений статус				Прострочений статус						
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього
Станом на 01.01.2025 року															
Фінансові активи	469463	6 219	6 774	102836	585292	(17829)	(2551)	(2 926)	(101160)	(124466)	451634	3668	3848	1676	460826
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	107834	-	-	-	107834	-	-	-	-	-	107834	-	-	-	107834
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	1 154	-	-	1 149	2 303	-	-	-	-	-	1154	-	-	1149	2303
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	19 835	201	-	59 558	79 594	(133)	-	-	(59031)	(59165)	19701	200	-	527	20429
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	340640	6 018	6 774	42 129	395561	(17 695)	(2551)	(2926)	(42129)	(65301)	322945	3 468	3848	-	330261

	КРЕДИТИ КОРПОРАТИВНИМ СУБ'ЄКТАМ ГОСПОДАРЮВАННЯ							
	Валова балансова вартість				Накопичене зменшення корисності			
	Прострочений статус				Прострочений статус			
	Поточний	Більше одного місяця та не більше	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше	Більше двох місяців та не більше	Більше трьох місяців та не більше
Станом на 01.01.2025 року								

АТ «ЮНЕКС БАНК»

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчився 31 березня 2025 року

	370856	двох місяців	трьох місяців	12325	383181	(636)	двох місяців	трьох місяців	(12325)	(12961)	370220	двох місяців	трьох місяців		370220
Фінансові активи															
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	100088	-	-	-	100088	-	-	-	-	-	100088	-	-	-	100088
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	270768	-	-	12325	283093	(636)	-	-	(12325)	(12961)	270132	-	-		270132

ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ, КРІМ ГОТІВКИ														
	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість			
	Прострочений статус					Прострочений статус					Прострочений статус			
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього
Станом на 01.01.2025 року														
Фінансові активи	127022	-	-	127022	-	-	-	-	-	-	-	127022	-	127022
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	127022	-	-	127022	-	-	-	-	-	-	-	127022	-	127022

ДЕРЖАВНІ БОРГОВІ ІНСТРУМЕНТИ														
	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість			
	Прострочений статус					Прострочений статус					Прострочений статус			
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього
Станом на 01.01.2025 року														
Фінансові активи	1952883	-	-	1952883	-	-	-	-	-	-	-	1952883	-	1952883

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчується 31 березня 2025 року

КРЕДИТИ БАНКАМ											
Валова балансова вартість				Накопичене зменшення корисності				Балансова вартість			
Прострочений статус				Прострочений статус				Прострочений статус			
Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців	Усього
Станом на 01.01.2025 року											
Фінансові активи	225553	-	-	225553	(152)	-	(152)	225401	-	-	225401
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	225553	-	-	225553	(152)	-	(152)	225401	-	-	225401

46

Примітка 17. Кошти банків

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 березня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Договори продажу і зворотного викупу ЦП з іншими банками	-	100 995
Всього коштів банків	-	100 995

Примітка 18. Кошти клієнтів

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 березня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Юридичні особи	1 829 448	1 817 904
- Поточні рахунки	1 229 551	898 410
- Строкові депозити	599 897	919 494
Фізичні особи	1 149 308	1 070 474
- Поточні рахунки	290 181	268 366
- Строкові депозити	859 127	802 108
Всього коштів клієнтів	2 978 756	2 888 378

18.1. Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 березня 2025 р.		31 грудня 2024 р.	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	1 149 308	39%	1 070 474	37%
Професійна, наукова та технічна діяльність	22 773	1%	22 413	1%
Видобувна галузь та виробництво	589	0%	734	0%
Торгівля і комерційна діяльність	267 043	9%	193 365	7%
Фінансова та страхова діяльність	89 460	3%	114 318	4%
Будівництво та нерухомість	221 331	7%	447 695	16%
Транспорт та зв'язок	6 643	0%	4 860	0%
Сільське господарство та харчова промисловість	134 813	5%	6 516	0%
Переробна промисловість	39 761	1%	30 313	1%
Охорона здоров'я	14 576	1%	14 814	1%
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	7 396	0%	5 877	0%
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	293 379	10%	30 839	1%
Нефінансові корпорації інших країн	255 642	9%	368 379	13%
Інформація та телекомунікації	128 613	4%	126 101	4%
Надання інших видів послуг	341 708	11%	446 329	15%
Інше	5 721	0%	5 351	0%
Всього коштів клієнтів	2 978 756	100%	2 888 378	100%

Примітка 19. Інші залучені кошти

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 березня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Кошти, отримані від Державної іпотечної установи	1 771	1 806
Всього інші залучені кошти	1 771	1 806

АТ «ЮНЕКС БАНК»**Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчився 31 березня 2025 року**

Станом на 31 березня 2025 року іпотечні кредити надані фізичним особам за програмою з Державною іпотечною установою (ДІУ) обліковуються на балансі Банку у сумі 2 101 тис.грн., станом на попередню звітну дату 31 грудня 2024 року, відповідно, 2 139 тис.грн. (Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів).

Примітка 20. Резерви за зобов'язаннями**20.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний проміжний період (1 квартал 2025 року)***У тисячах гривень*

Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Усього
Залишок на початок періоду (01.01.2025)	1 958	1 958
Формування та/або збільшення резерву	4	4
Комісії, отримані за виданими гарантіями	2 411	2 411
Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у		
Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(871)	(871)
Інший рух	(894)	(894)
Залишок на кінець періоду (31.03.2025)	2 608	2 608

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

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

20.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за попередній звітний період (2024 рік)*У тисячах гривень*

Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Усього
Залишок на початок періоду (01.01.2024)	1 153	1 153
Формування та/або розформування (зменшення) резерву	(6)	(6)
Комісії, отримані за виданими гарантіями	6 694	6 694
Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у		
Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(3 161)	(3 161)
Інший рух	(2 722)	(2 722)
Залишок на кінець періоду (31.12.2024)	1 958	1 958

Примітка 21. Інші фінансові зобов'язання*У тисячах гривень*

	31 березня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжним картками	16 772	10 793
Грошове покриття за операціями з клієнтами	57 156	25 461
Кредиторська заборгованість за трансакційними платежами	417	720
Кредиторська заборгованість за іншими операціями з клієнтами	30 550	19 349
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	25 745	24 551
Інші фінансові зобов'язання	3 511	5 057
Всього інших фінансових зобов'язань	134 151	85 931

Кредиторська заборгованість за іншими операціями з клієнтами представлена, переважно, коштами клієнтів за недіючими рахунками, а також коштами, що внесені клієнтами з метою погашення кредитів та в якості заставної вартості ключів за операціями оренди індивідуальних банківських сейфів.

Примітка 22. Інші зобов'язання

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Кредиторська заборгованість по оплаті за товари/послуги	2 460	4 208
Нараховані витрати на виплати працівникам	12 977	10 464
Доходи майбутніх періодів	638	653
Податки до сплати, крім податку на прибуток	2 585	2 354
Нарахований збір до ФГВФО	1 765	1 678
Всього інших зобов'язань	20 425	19 357

Примітка 23. Субординований борг

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 березня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Субординований борг	-	120 097
Всього інші залучені кошти	-	120 097

Заборгованість за субординованим боргом на попередню звітну дату (31.12.2024 року) представлена коштами, залученими від акціонера в національній валюті, на платній основі, із щомісячною виплатою процентів, зі строком погашення в 2030 році, з метою їх включення до капіталу 2-го рівня.

В попередньому звітному періоді (2024 рік) єдиним акціонером Банку було прийнято рішення збільшити розмір статутного капіталу на 120 000 тис. грн. шляхом додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок коштів субординованого боргу.

Протягом проміжного звітного періоду, що закінчився 31.03.2025 року, в результаті отримання дозволу НБУ на дострокове погашення власного інструменту капіталу 2-го рівня у формі субординованого боргу у сумі 120 000 тис. грн., з метою його конвертації на вищий за якістю власний інструмент основного капіталу 1 рівня, грошові кошти були спрямовані в оплату номінальної вартості акцій Банку (кошти відображені за статтею «Незареєстрований статутний капітал» в Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан, також інформація розкрита в Примітці 24. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний доход)).

Примітка 24. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний доход)

<i>У тисячах українських гривень, крім кількості акцій</i>	Кількість випущених акцій	Прості акції	Емісійний дохід	Всього
На 01 січня 2024 р.	292 000 000	292 000	4 161	296 161
На 31 грудня 2024 р.	292 000 000	292 000	4 161	296 161
На 31 березня 2025 р.	292 000 000	292 000	4 161	296 161

На зазначену звітну дату (31.03.2025) в статутному капіталі:

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

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

Протягом проміжного звітного періоду, що закінчився 31.03.2025 року, Банком була здійснена нова емісія акцій. За результатом розміщення акцій було випущено та оплачено 120 000 000 (сто двадцять мільйонів) штук акцій, номінальною вартістю 120 000 тис. грн. Оплата номінальної вартості акцій була здійснена за рахунок коштів субординованого боргу, залученого від акціонера, на підставі відповідного дозволу НБУ на дострокове погашення власного інструменту капіталу 2-го рівня (Примітка 23. Субординований борг).

17 березня 2025 року Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури Національного банку України погодив збільшення статутного капіталу Банку на 120 000 тис. грн. (до 412 000 тис. грн.) та статут у новій редакції.

Грошовий внесок в оплату акцій статутного капіталу в розмірі 120 000 тис. грн. станом на звітну дату цієї проміжної фінансової звітності (31.03.2025) обліковується за статтею «Незареєстрований статутний капітал»

Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан й після проведення остаточних дій, спрямованих на державну реєстрацію змін розміру статутного капіталу, буде визнаний за рахунками зареєстрованого статутного капіталу.

Станом на кінець періоду, що закінчився 31 березня 2025 року:

- зареєстрований статутний капітал Банку становить 292 000 тис. грн.;
- незареєстрований статутний капітал Банку становить 120 000 тис. грн.

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

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився 31 березня 2025 року		За період, який закінчився 31 березня 2024 року	
	1 квартал 2025 року	Наростаючим підсумком із початку року	1 квартал 2024 року	Наростаючим підсумком із початку року
Процентні доходи				
Кредити та заборгованість юридичних осіб	23 668	23 668	13 368	13 368
Кредити та заборгованість фізичних осіб	41 705	41 705	19 619	19 619
Кошти в інших банках	701	701	945	945
Боргові цінні папери	76 059	76 059	120 100	120 100
Інші	400	400		
Всього процентних доходів	142 533	142 533	154 032	154 032
Процентні витрати				
Строкові кошти інших банків	(2 909)	(2 909)	(3 417)	(3 417)
Строкові депозити юридичних осіб	(13 167)	(13 167)	(22 995)	(22 995)
Строкові депозити фізичних осіб	(25 969)	(25 969)	(42 433)	(42 433)
Поточні рахунки	(14 096)	(14 096)	(14 616)	(14 616)
Зобов'язання з оренди	(444)	(444)	(259)	(259)
Інші залучені кошти	(94)	(94)	(70)	(70)
Проценти за субординованим боргом	(115)	(115)	(298)	(298)
Всього процентних витрат	(56 794)	(56 794)	(84 088)	(84 088)
Чисті процентні доходи	85 739	85 739	69 944	69 944

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

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

Примітка 26. Комісійні доходи та витрати

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився 31 березня 2025 року		За період, який закінчився 31 березня 2024 року	
	1 квартал 2025 року	Наростаючим підсумком із початку року	1 квартал 2024 року	Наростаючим підсумком із початку року
Комісійні доходи				
Розрахунково-касові операції	9 711	9 711	9 468	9 468
Купівля та продаж іноземної валюти	1 632	1 632	1 091	1 091
Кредитне обслуговування	455	455	543	543
Гарантії	912	912	692	692
Інші комісійні доходи	605	605	169	169
Всього комісійних доходів	13 315	13 315	11 963	11 963
Комісійні витрати				
Розрахунково-касове обслуговування	(9 384)	(9 384)	(6 071)	(6 071)
Купівля та продаж іноземної валюти	(4 938)	(4 938)	(947)	(947)
Операції з цінними паперами	(72)	(72)	(207)	(207)
Інші комісійні витрати	(5)	(5)	-	-
Всього комісійних витрат	(14 399)	(14 399)	(7 225)	(7 225)
Чистий комісійний дохід/витрати	(1 084)	(1 084)	4 738	4 738

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

Примітка 27. Інші операційні доходи

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився 31 березня 2025 року		За період, який закінчився 31 березня 2024 року	
	1 квартал 2025 року	Наростаючим підсумком із початку року	1 квартал 2024 року	Наростаючим підсумком із початку року
Дохід від оперативного лізингу (оренди)	26	26	-	-
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	35	35	132	132
Дохід від модифікації лізингу (оренди) та зменшення орендних зобов'язань			77	77
Дохід від припинення визнання фінансових активів	16	16	159	159
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	871	871	443	443
Інші (дохід від оренди індивідуальних банківських сейфів та отримані штрафи за кредитними операціями)	340	340	1 476	1 476
Усього операційних доходів	1 288	1 288	2 287	2 287

Примітка 28. Інші адміністративні та інші операційні витрати

28.1. Витрати та виплати працівникам

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився 31 березня 2025 року		За період, який закінчився 31 березня 2024 року	
	1 квартал 2025 року	Наростаючим підсумком із початку року	1 квартал 2024 року	Наростаючим підсумком із початку року
Заробітна плата та премії	(48 038)	(48 038)	(39 260)	(39 260)
Нарахування на фонд заробітної плати	(10 265)	(10 265)	(7 725)	(7 725)
Інші виплати працівникам	(317)	(317)	(183)	(183)
Усього витрат на утримання персоналу	(58 620)	(58 620)	(47 168)	(47 168)

28.2 . Витрати на амортизацію

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився 31 березня 2025 року		За період, який закінчився 31 березня 2024 року	
	1 квартал 2025 року	Наростаючим підсумком із початку року	1 квартал 2024 року	Наростаючим підсумком із початку року
Амортизація основних засобів	(1 195)	(1 195)	(1 983)	(1 983)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(881)	(881)	(653)	(653)
Амортизація активу з права користування	(3 987)	(3 987)	(3 263)	(3 263)
Усього витрат на амортизацію	(6 063)	(6 063)	(5 899)	(5 899)

28.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився 31 березня 2025 року		За період, який закінчився 31 березня 2024 року	
	1 квартал 2025 року	Наростаючим підсумком із початку року	1 квартал 2024 року	Наростаючим підсумком із початку року
Витрати на послуги зв'язку та телекомунікацію	(4 446)	(4 446)	(2 511)	(2 511)
Витрати на послуги охорони та спостереження	(2 778)	(2 778)	(1 790)	(1 790)
Комунальні, експлуатаційні та господарські витрати	(1 862)	(1 862)	(1 725)	(1 725)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(6 506)	(6 506)	(4 629)	(4 629)
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(98)	(98)	(39)	(39)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(32)	(32)	(176)	(176)
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	(228)	(228)	(209)	(209)
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(332)	(332)	(226)	(226)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(102)	(102)	(175)	(175)
Професійні послуги	(311)	(311)	(423)	(423)
Витрати на маркетинг та рекламу	(2 986)	(2 986)	(2 316)	(2 316)
Витрати зі страхування	(1 940)	(1 940)	(1 229)	(1 229)
Витрати від припинення визнання фінансових активів	(38)	(38)	(10)	(10)
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	(1 765)	(1 765)	(2 000)	(2 000)
Інші адміністративні та операційні витрати	(5 855)	(5 855)	(6 392)	(6 392)
Всього адміністративних та інших операційних витрат	(29 279)	(29 279)	(23 850)	(23 850)

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

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

Примітка 29. Витрати з податку на прибуток

29.1. Витрати зі сплати податку на прибуток

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився 31 березня 2025 року		За період, який закінчився 31 березня 2024 року	
	1 квартал 2025 року	Наростаючим підсумком із початку року	1 квартал 2024 року	Наростаючим підсумком із початку року
Поточний податок на прибуток	-	-	-	-
Зміна відстроченого податку на прибуток	55	55	231	231
Усього витрати з податку на прибуток	55	55	231	231

Станом на кінець періоду, що закінчився 31 березня 2025 року та станом на кінець періоду, що закінчився 31 березня 2024 року, Банк не визнавав витрати з нарахування поточного податку на прибуток у зв'язку з відсутністю об'єкту оподаткування.

Законодавством України були внесені зміни до Податкового кодексу України щодо особливостей оподаткування банків та інших платників податків», яким було змінено підходи до оподаткування прибутку банків, зокрема переглянуто ставки податку на прибуток за підсумками 2024 року. Починаючи зі звітних періодів 2025 року та у подальші роки базова ставка для банків встановлена на рівні 25%, тоді як протягом попереднього проміжного звітного періоду ставка податку прибуток становила 50%.

Примітка 30. Прибуток/(збиток) на акцію

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

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився 31 березня 2025 року		За період, який закінчився 31 березня 2024 року	
	1 квартал 2025 року	Наростаючим підсумком із початку року	1 квартал 2024 року	Наростаючим підсумком із початку року
Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку, тис.грн.	155	155	70	70
Прибуток (збиток) за період, тис.грн.	155	155	70	70
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	292 000	292 000	292 000	292 000
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,00	0,00	0,00	0,00

Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку

Судові процедури.

В ході стандартного ведення бізнесу Банк час від часу одержує претензії та виступає стороною різних судових процесів та спорів. На звітну дату існує 2 судових провадження з одним клієнтом, за якими Банк виступає як відповідач. Зазначені судові справи мають характер немайнових спорів, за якими існує можливість понесення Банком збитків в розмірі судового збору та витрат на правову допомогу у сумі, що не перевищує 320 тис. грн.

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

Потенційні податкові зобов'язання.

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

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

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

пов'язані з виникненням потенційних податкових зобов'язань, - оцінка їх фінансового впливу не здійснюється, тому дана фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків.

Податкова звітність залишається відкритою для перевірок податковими органами протягом трьох років.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

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

Дотримання особливих вимог.

Станом на 31 березня 2025 року Банк не має у складі зобов'язань коштів, залучених у якості отриманих позик з особливими вимогами.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.

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

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Зобов'язання з кредитування	363 186	325 852
Гарантії надані	307 809	272 427
Резерв за зобов'язаннями	(11)	(7)
Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, за вирахуванням резерву	670 984	598 272

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

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

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

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

Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 березня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Українські гривні	636 083	583 202
Долари США	25 005	12 908
Євро	9 896	2 162
Всього	670 984	598 272

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

Активи, що надані в заставу без припинення визнання.

	Прим.	31 березня 2025 р.		31 грудня 2024 р.	
		Активи, надані у заставу	Забезпечене зобов'язання	Активи, надані у заставу	Забезпечене зобов'язання
<i>У тисячах гривень</i>					
Цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю	8, 17	-	-	101 054	100 995
Всього		-	-	101 054	100 995

Станом на звітну дату цієї проміжної фінансової звітності (31.03.2024) активи, які були б надані в заставу без припинення визнання, відсутні.

Загальна сума активів, наданих у заставу без припинення визнання станом на звітну дату попереднього фінансового року, являла собою забезпечення за операціями РЕПО з іншими банками (Примітка 17. Кошти банків).

Будь-які інші активи, крім тих, що зазначені в таблиці вище, що були б надані в заставу на дату Звіту про фінансовий стан, відсутні. Банк не має активів щодо яких існує обтяження або обмеження володіння, користування, розпорядження.

Примітка 32. Операції з пов'язаними сторонами

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

Залишки або обороти за статтями «Акціонери банку» в цій примітці представлені коштами акціонера, інших юридичних осіб, які опосередковано мають істотну участь в Банку та кінцевих бенефіціарних власників, які володіють акціями Банку опосередковано.

32.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2025 року

	Акціонери банку	Провідний управлінськи й персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Інші активи	-	-	42	-
Кошти клієнтів (ставка від 0 до 16,25%)	102 647	4 145	705 605	2 367
Інші зобов'язання	-	-	3 106	-

32.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 31 березня 2025 року

	Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Процентні витрати	809	10	8 167	-
Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності фінансових активів	-	-	1	-
Чистий прибуток/збиток від операцій з іноземною валютою	6	6	1	1
Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти	(2)	38	880	-
Комісійні доходи	20	6	712	1
Комісійні витрати	-	-	5	-
Адміністративні та інші операційні витрати	6	8	650	-

Протягом проміжного звітного періоду, що закінчився 31.03.2025 року, Банк не надавав кредити пов'язаним особам та не отримував від пов'язаних осіб коштів в погашення кредитних зобов'язань. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2025 року також відсутні.

32.3. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2024 року

У тисячах українських гривень	Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Інші активи	-	-	1	-
Кошти клієнтів (ставка від 0 до 16,5%)	87 889	4 596	593 569	138
Інші зобов'язання	-	-	3 528	-
Субординований борг (ставка 1%)	120 097	-	-	-

32.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 31 березня 2024 року

У тисячах українських гривень	Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Процентні доходи	-	2	-	-
Процентні витрати	(1 338)	(15)	(10 540)	-
Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності фінансових активів	-	-	2	-
Чистий прибуток/збиток від операцій з іноземною валютою	5	9	2	-
Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти	(30)	(22)	(3 248)	(3)
Комісійні доходи	11	6	433	-
Комісійні витрати	-	-	(3)	-
Інші операційні доходи	-	-	-	4
Адміністративні та інші операційні витрати	(5)	(8)	(1 091)	-

32.5. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2024 року

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

32.6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за період, що закінчився 31 березня 2024 року

У тисячах українських гривень	Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
Суми кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом звітного періоду	-	-	-
Суми кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду	-	19	-

32.7. Виплати провідному управлінському персоналу

У тисячах гривень	31 березня 2025 року		31 березня 2024 року	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	7 578	1 977	3 988	1 277
Всього	7 578	1 977	3 988	1 277

Поточні виплати працівникам включають в себе суми винагороди членам Правління та впливовим особам Банку, що відбулися протягом проміжного звітного періоду, який закінчився 31.03.2025 року, та відповідно, попереднього звітного періоду (31.03.2024 року).

Банк не здійснював протягом 1 кварталу 2025 року виплат сум відкладеної винагороди за попередні фінансові роки. Невиплачена винагорода, відкладена на майбутні періоди, відсутня.

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

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

Умови здійснення Банком операцій з пов'язаними сторонами не відрізняються від умов, за якими проводяться операції з іншими незалежними сторонами. Характер відносин з пов'язаними особами є звичайними. Станом на 31 березня 2025 року будь-які гарантії, надані або отримані щодо пов'язаних сторін, відсутні.

Примітка 33. Події після дати балансу

Станом на дату затвердження цієї проміжної фінансової звітності до випуску продовжується військова агресія російської федерації проти України, що розпочалася 24.02.2022 року. Банк складає проміжну фінансову звітність на основі професійного судження про здатність продовжувати безперервну діяльність в умовах воєнного стану. Керівництво Банку, незалежно від поточної невизначеності, стежить за станом розвитку ситуації та, за необхідності, вживає заходи для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо.

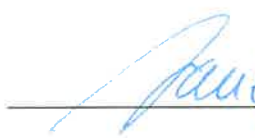
Як було зазначено в Примітці 24. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний доход)), у проміжному звітному періоді (I квартал 2025 року) Національний банк України погодив збільшення статутного капіталу Банку та статут у новій редакції.

Станом на дату випуску цієї Проміжної фінансової звітності (31.03.2025 року), проведена державна реєстрація змін розміру статутного капіталу, розмір якого склав 412 000 тис. грн.

11 квітня 2025 року Національний банк України погодив включення коштів додаткової емісії в сумі 120 000 тис. грн., що є власним інструментом основного капіталу 1 рівня, до регулятивного капіталу АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК».

Інших суттєвих подій щодо Банку, що відбулися між датою складання звітного балансу (31.03.2025 року) і датою затвердження цієї проміжної скороченої фінансової звітності, не відбувалося.

Затверджено керівництвом до випуску та підписано 29 квітня 2025 року.


Іван СВІТЕК
Голова Правління




Світлана ШИМАНСЬКА
Головний бухгалтер