

**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ АТ «ЮНЕКС БАНК»
ЗА ПЕРІОД, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2022 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. Грошові кошти та їх еквіваленти
5. Кредити та заборгованість банків
6. Кредити та заборгованість клієнтів
7. Інвестиції в цінні папери
8. Основні засоби та нематеріальні активи
9. Інші фінансові активи
10. Інші активи
11. Величини кредитного ризику
12. Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів
13. Кредитні рейтинги
14. Матриця резерву за зобов'язаннями
15. Фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась
16. Необоротні активи, утримувані для продажу
17. Кошти банків
18. Кошти клієнтів
19. Інші залучені кошти
20. Резерви за зобов'язаннями
21. Інші фінансові зобов'язання
22. Інші зобов'язання
23. Субординований борг
24. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)
25. Процентні доходи та витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка
26. Комісійні доходи та витрати
27. Інші операційні доходи
28. Інші адміністративні та інші операційні витрати
29. Витрати з податку на прибуток
30. Прибуток/(збиток) на акцію
31. Потенційні зобов'язання банку
32. Операції з пов'язаними сторонами
33. Події після дати балансу

АТ «ЮНЕКС БАНК»
**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан
станом на кінець дня 30 вересня 2022 року**

	Прим.	30 вересня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
<i>У тисячах українських гривень</i>			
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	66 916	117 699
Кредити та заборгованість банків	5	261 141	249 910
Кредити та заборгованість клієнтів	6	254 550	185 793
Інвестиції в цінні папери	7	1 108 853	1 305 552
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 329	1 329
Відстрочені податкові активи		370	252
Основні засоби та нематеріальні активи	8	45 271	53 400
Інші фінансові активи	9	52 189	21 298
Інші активи	10	5 209	5 439
Необоротні активи, утримувані для продажу	16	5 840	-
УСЬОГО АКТИВІВ		1 801 668	1 940 672
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	17	-	269 376
Кошти клієнтів	18	1 472 613	1 329 709
Інші залучені кошти	19	2 432	3 177
Резерви за зобов'язаннями	20	349	15
Інші фінансові зобов'язання	21	41 860	38 170
Інші зобов'язання	22	6 864	7 417
Субординований борг	23	100 075	100 080
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		1 624 193	1 747 944
КАПІТАЛ			
Статутний капітал	24	292 000	292 000
Емісійні ризниці		4 161	4 161
Резервні та інші фонди банку		10 898	10 898
Резерви переоцінки		-	763
Непокритий збиток		(129 584)	(115 094)
УСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		177 475	192 728
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		1 801 668	1 940 672

Затверджено керівництвом до випуску та підписано 27 жовтня 2022 року.

Світек Іван
Голова Правління



Шиманська Світлана
Головний бухгалтер

АТ «ЮНЕКС БАНК»

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за період, який закінчився 30 вересня 2022 року

У тисячах українських гривень		30 вересня 2022 року		30 вересня 2021 року	
	Прим.	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	46 844	146 874	35 617	79 365
Процентні витрати	25	(15 800)	(58 404)	(11 527)	(20 203)
Чистий процентний дохід		31 044	88 470	24 090	59 162
Комісійні доходи	26	8 117	18 491	6 971	22 752
Комісійні витрати	26	(3 602)	(8 586)	(2 040)	(8 039)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	(72)	-	-
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	32	-	-
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		16 229	20 275	401	3 247
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(12 840)	(15 448)	618	998
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(8 590)	(11 590)	(968)	(6 758)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями		(2)	(23)	-	-
Інші операційні доходи	27	2 125	6 238	4 482	15 738
Витрати на виплати працівникам	28	(23 263)	(69 373)	(25 792)	(73 454)
Витрати зносу та амортизація	28	(5 048)	(15 726)	(4 515)	(10 702)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	28	(9 449)	(27 295)	(12 122)	(33 470)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(5 279)	(14 607)	(8 875)	(30 526)
Витрати з податку на прибуток	29	73	117	(103)	355
ПРИБУТОК / (ЗБИТОК) ЗА ПЕРІОД		(5 206)	(14 490)	(8 978)	(30 171)
Інші сукупні доходи, що будуть рекласифіковані в прибутки(збитки):		4 039	(763)	(870)	1 769
- Зміни результатів справедливої вартості інвестицій в ЦП		4 039	(763)	(870)	1 769
Інші сукупні доходи, що не будуть рекласифіковані в прибутки(збитки):		-	-	921	940
- Зміни результатів переоцінки основних засобів		-	-	921	940
Інші сукупні доходи за період		4 039	(763)	51	2 709
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ/(ЗБИТКІВ) ЗА ПЕРІОД		1 167	(15 253)	(8 927)	(27 462)
Прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває (грн.)		0,00	(0,05)	(0,03)	(0,10)

Затверджено керівництвом до випуску та підписано 27 жовтня 2022 року.

Світек Іван

Голова Правління



Шиманська Світлана

Головний бухгалтер

АТ «ЮНЕКС БАНК»

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
за період, який закінчився 30 вересня 2022 року**

	Прим	Статут- ний капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозпо- ділений прибуток/ збиток	Всього капіталу
<i>У тисячах українських гривень</i>							
Залишок на 31 грудня 2020р.		292 000	4 161	10 898	11 307	(77 014)	241 352
Усього сукупного доходу		-	-	-	2 709	(30 171)	(27 462)
Прибуток /(Збиток) за період		-	-	-	-	(30 171)	(30 171)
Інший сукупний дохід		-	-	-	2 709	-	2 709
Реалізований результат переоцінки при вибутті основних засобів (нерухомості)		-	-	-	(12 275)	12 275	-
Залишок на 30 вересня 2021 р.		292 000	4 161	10 898	1 741	(94 910)	213 890
Залишок на 31 грудня 2021 р.		292 000	4 161	10 898	763	(115 094)	192 728
Усього сукупного доходу		-	-	-	(763)	(14 490)	(15 253)
Прибуток /(Збиток) за період		-	-	-	-	(14 490)	(14 490)
Інший сукупний дохід		-	-	-	(763)	-	(763)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	-	-	-
Залишок на 30 вересня 2022 р.		292 000	4 161	10 898	-	(129 584)	177 475

Затверджено керівництвом до випуску та підписано 27 жовтня 2022 року.

Світек Іван
Голова Правління



Шиманська Світлана
Головний бухгалтер

АТ «ЮНЕКС БАНК»
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за період, що закінчився 30 вересня 2022 року

У тисячах українських гривень	Прим.	30 вересня 2022 року	30 вересня 2021 року
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані	25	166 277	48 100
Проценти витрати, що сплачені	25	(57 514)	(18 019)
Комісійні доходи, що отримані	26	18 472	23 490
Комісійні витрати, що сплачені	26	(7 942)	(8 382)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(72)	-
Результат операцій із іноземною валютою		20 371	3 247
Інші отримані операційні доходи	27	6 461	16 447
Виплати на утримання персоналу, сплачені	28	(69 692)	(74 562)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	28	(26 682)	(33 813)
Податок на прибуток сплачений	29	-	-
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін у операційних активах та зобов'язаннях		49 679	(43 492)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості в банках	5	(11 268)	15 391
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	6	(79 471)	(2 179)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	9,10	(37 888)	3 434
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери	7	176 937	(688 495)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	17	(269 202)	166 000
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	18	129 446	441 743
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	21,22	849	(12 090)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності		(40 918)	(119 688)
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Придбання основних засобів	8	(66 082)	(5 185)
Придбання нематеріальних активів	8	(610)	(813)
Надходження від реалізації основних засобів	8	60 061	32 755
Надходження від реалізації нематеріальних активів	8	-	-
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(6 631)	26 757
Грошові кошти від фінансової діяльності			
Отримання субординованого боргу		-	100 000
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності		-	100 000
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(3 234)	(389)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(50 783)	6 680
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	4	117 699	38 292
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	66 916	44 972

Затверджено керівництвом до випуску та підписано 27 жовтня 2022 року.

Світек Іван

Голова Правління

Шиманська Світлана

Головний бухгалтер

Примітка 1. Інформація про банк

Найменування Банку

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

Повне найменування російською мовою: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЮНЕКС БАНК».

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

Скорочене найменування українською мовою: АТ «ЮНЕКС БАНК».

Скорочене найменування російською мовою: АО «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.

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.

Основний напрямок розвитку Банку – роздрібний бізнес, а саме напрямки споживчого кредитування та трансакційного бізнесу. Ще один напрямок, який Банк активно розвиває – це онлайн-сервіси, розвиток дистанційних каналів продажу та обслуговування.

Банк має затверджену Наглядовою радою Стратегію розвитку на 2021-2023 роки, згідно з якою стратегічна модель роботи Банку – роздрібний банк з фокусом на сегменти споживчого кредитування, основними продуктами якого є кредити готівкою на карту, кредитні карти, цільові кредити в сегменті інтернет-комерції, заставні кредити. Крім того, Стратегією передбачено продовження роботи з корпоративними клієнтами, в тому числі через активізацію роботи з малим та середнім бізнесом, а також кредитування на умовах фінансового лізингу.

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.

Банк відмовляється від участі та фінансуванні проектів, що несуть у собі соціальну або екологічну загрозу для регіонів України. Розвиваючи нові напрямки діяльності, продукти і послуги, Банк виходить із принципу розумної обережності. Банк дорожить своїми співробітниками і створює умови, в яких кожний працюючий може максимально реалізувати свої можливості.

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

Станом на кінець дня 30 вересня 2022 року Банк має 18 відділень в Україні (станом на кінець попереднього звітного 2021 року – 19 відділень).

Станом на кінець дня 30 вересня 2022 року середньооблікова кількість штатних працівників Банку складала 217 осіб (на кінець дня минулого 2021 року – 242 особи).

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

Протягом проміжного звітного періоду в Банку відбулася зміна власників. В січні 2022 року Компанія Напалор Холдінгс Лімітед (Naparlor Holdings Limited), що заснована та зареєстрована у Республіці Кіпр, набула у 100% пакет акцій Банку. Станом на кінець дня 30 вересня 2022 року єдиний учасник Напалор Холдінгс Лімітед володіє простими іменними акціями в кількості 292 000 000 штук.

Кінцевими бенефіціарними власниками Банку станом на звітну дату (30.09.2022 року) є:

- Томаш Фіала (Чехія) з непрямым вирішальним впливом в розмірі 75,01% участі в статутному капіталі Банку;
- Іван Світек (Чехія) з непрямым вирішальним впливом в розмірі 24,99 % участі в статутному капіталі Банку.

Станом на кінець попереднього звітного року (31.12.2021 року) акціонерами Банку були:

- Компанія ДРАГОН КАПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (DRAGON CAPITAL INVESTMENTS LIMITED), Кіпр, із 75,01% володінням акцій;
- пан Іван Світек, Чехія, із 24,99 % володінням акцій.

Кінцевими бенефіціарними власниками Банку станом на 31.12.2021 року були:

- Томаш Фіала (Чехія) з непрямым вирішальним впливом в розмірі 75,01% участі в статутному капіталі Банку;
- Іван Світек (Чехія) з прямим вирішальним впливом в розмірі 24,99 % участі в статутному капіталі Банку.

Станом на звітну дату цієї проміжної фінансової звітності (кінець дня 30.09.2022 року) єдиним керівником серед провідного управлінського персоналу, який як кінцевий бенефіціар володіє часткою Банку в статутному капіталі (24,99%), є пан Іван Світек, який займає посаду Голови Правління АТ «ЮНЕКС БАНК». Інші члени Правління та керівники структурних підрозділів не є власниками акцій Банку.

З дати закінчення останнього фінансового року до дати звітності (30.09.2022 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.

Датою проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців 2022 року є кінець дня 30 вересня 2022 року.

Звітним періодом даної проміжної скороченої фінансової звітності є період, який починається 01 січня 2022 року та закінчується 30 вересня 2022 року.

Звітність затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку 27 жовтня 2022 року.

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

24 лютого 2022 року відбулася безпрецедентна для сучасного світу подія - розпочалася повномасштабна військова агресія російської федерації проти України, в результаті чого відповідно до Указу Президента України № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні", затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX, в Україні був введений воєнний стан, а Торгово-промисловою палатою військова агресія була визнана форс-мажорними обставинами.

Повномасштабна війна призвела до глибокої кризи, що матиме далекосяжні наслідки для фінансового сектору. Проте банківська система успішно протистоїть викликам війни: банки працюють безперебійно, зберігають ліквідність та продовжують кредитувати. Це стало можливим завдяки злагодженим зусиллям банків, своєчасній реакції Національного банку та рокам спільної роботи над реформою сектору з 2015 року. У результаті банки підійшли до кризи зі значним запасом капіталу та ліквідності, операційно стійкими та ефективними, мали плани дій на випадок

несприятливих подій. За очікуваннями, унаслідок війни, ВВП впаде більш як на третину, а інфляція в рази перевищуватиме цільовий рівень.

Неконтрольованої девальвації вдалося уникнути завдяки тимчасовій фіксації обмінного курсу. Водночас НБУ вимушений був запровадити жорсткі обмеження на валютні операції та транскордонні потоки капіталу. Для збалансування валютного ринку НБУ проводить значні інтервенції з продажу іноземної валюти. Рекордно великий дефіцит бюджету частково покривається шляхом прямого викупу Національним банком ОВДП у Міністерства фінансів України. Такий підхід є тимчасовим, і поступово обсяги монетизації Національним банком дефіциту бюджету мають бути мінімізовані та заміщені ринковими залученнями. Фінансування потреб бюджету та поповнення міжнародних резервів НБУ можливі завдяки масштабній фінансовій допомозі країн-партнерів. Вона переважно надходить у вигляді довгострокових позик за низькими ставками та меншою мірою грантів. Доступ на міжнародний приватний ринок капіталу для українського уряду та емітентів наразі закритий. Водночас для банків закриття зовнішніх боргових ринків не є проблемою, адже вони фондується переважно всередині країни і не залежать від зовнішніх запозичень. З початку війни банки продовжували свою діяльність – майже безперебійно в тих регіонах, де це було безпечно для працівників та клієнтів. Вони забезпечували роботу відділень, постачали готівку, зберігали персонал та безперебійно надавали послуги онлайн.

На початок звітної квартили працювало вже 85% банківських відділень країни. Фінустановам вдалося вистояти під натиском численних кібератак, які значно посилюлися в лютому. Для збереження даних банки перемістили їх до хмарних сховищ. Проте збитки банків від подій операційного ризику будуть значними.

У III кварталі 2022 року банківський сектор за підтримки НБУ адаптувався до роботи в умовах воєнного стану. Робота відділень банків у звільнених та вільних регіонах відновилася майже в повному обсязі. Обсяг коштів клієнтів у банках далі зростає, передусім гривневих коштів населення та вкладів бізнесу в іноземній валюті, завдяки чому рівень ліквідності залишався високим, попри війну. Цей період позначився зростанням ставок за гривневими депозитами. Чисті активи наблизилися до довоєнного рівня передусім за рахунок коштів в інших банках та вкладень у депозитні сертифікати НБУ. Кредитний портфель зростає через корпоративне кредитування насамперед державними банками, переважно за підтримки державних програм. Попит домогосподарств на позики в умовах воєнного часу і далі скорочувався. Банки розпочали визнання непрацюючих кредитів корпоративного сегмента, водночас у роздрібному зростає рівень покриття працюючого портфеля резервами. Формування резервів зумовило збитки сектору, який, проте, залишався операційно прибутковим. Кредитний ризик надалі залишається ключовим для фінустанов, його реалізація призведе до зниження їхнього капіталу. Під час воєнного стану НБУ не застосовуватиме до банків санкцій за порушення вимог до капіталу та ліквідності, а після його завершення надасть достатній час для нормалізації фінансових показників.

Протягом III кварталу 2022 року Національний банк України тримав облікову ставку на рівні 25%.

Вартість ресурсів й надалі зростає на тлі очікувань щодо збереження НБУ поточного рівня ключової ставки протягом тривалого часу. Дохідність ОВДП на вторинному ринку демонструє тісніший зв'язок з обліковою ставкою, значно перевищуючи дохідність на первинному ринку. Рівень ставок за гривневими депозитами поступово зростає, проте залишається значно нижчим за облікову ставку та не створює достатніх стимулів для надання переваги гривневим інструментам перед валютними.

Нагнітання несприятливого інформаційного середовища через агресивні заяви та терористичні дії росії на тлі збереження дефіциту готівкової іноземної валюти призвело до ситуативного зростання попиту та формування девальваційного тиску на готівковому валютному ринку. Водночас значно зросли попит на валюту й з боку підприємств, які виконують мобілізаційні завдання, та купівля банками у валютну позицію. Останнє пов'язано зі значними обсягами перерахування валюти міжнародним платіжним системам та збільшенням різниці між готівковим та офіційним курсами.

Кредитний попит населення та бізнесу значно послабився, збільшення фінансування потребують лише окремі підприємства та галузі, зокрема сільське господарство. Щоб зберегти їхній доступ до кредитів, уряд розширив програми державної підтримки. Тож невеликі позичальники і надалі отримують дешеві кредити, а банки ділять кредитні ризики з урядом. З початку повномасштабної війни чисті гривневі кредити бізнесу зросли – це зростання переважно забезпечено програмами підтримки. Зважаючи на невизначеність макроекономічних умов та фінансового стану позичальників, масове кредитування бізнесу зараз є можливим лише в разі розширення програм державної підтримки. З усіх властивих банкам ризиків ключовим залишається кредитний ризик, а його реалізація – найбільша загроза для сектору. Фінустанови поволі почали визнавати вже понесені та очікувані збитки. Банківський сектор вперше за п'ять років став збитковим через різке зростання

відрахувань до резервів. Водночас висока операційна прибутковість збереглася. Поточні оцінки очікуваних втрат банків усе ще недостатньо консервативні. За очікуваннями НБУ банки втратять мінімум 20% кредитного портфеля внаслідок війни та економічної кризи. Такі втрати матимуть значний вплив на достатність капіталу банків. З огляду на це НБУ дотримуватиметься політики регуляторних послаблень. Наприклад, за порушення вимог до капіталу або ліквідності до банків тимчасово не застосовуватимуться заходи впливу. Щоб оцінити максимальний рівень втрат від кредитного ризику, що банки можуть покрити за поточного запасу капіталу, НБУ провів реверсивне стрес-тестування. Його результати свідчать, що двадцятка найбільших банків може втратити у середньому до 25% кредитного портфеля, зберігаючи основний капітал додатним. Навіть з такими втратами кредитного портфеля і відповідних процентних доходів понад половина з двадцяти найбільших банків залишатимуться операційно прибутковими. Збереження операційної ефективності – передумова подальшого відновлення банками капіталу. НБУ дасть для цього достатньо часу. Багато банків зможуть самостійно відновити капітал за рахунок прибутків. Проте деякі фінустанови, серед яких можуть бути окремі державні банки, потребуватимуть підтримки акціонерів. З кінця липня НБУ знизив ваги ризику за незабезпеченими споживчими кредитами із 150% до 100%. Підвищення ваг ризику в період активної кредитної експансії запобігло накопиченню надмірних ризиків та надмірному послабленню кредитних стандартів банками. Тож цей макропруденційний інструмент зіграв свою позитивну контрциклічну роль. Зараз банки зможуть використати накопичений запас капіталу під незабезпечені споживчі кредити, щоб покрити кредитні втрати. Запорукою швидшого відновлення фінансової системи після кризи стане прозорість у відображенні фінансового стану банків. Маючи достатньо інформації про розвиток сектору, НБУ зможе ефективніше реагувати на поточні виклики та забезпечити фінансову стабільність. Основне завдання фінустанов у короткостроковій перспективі – забезпечувати безперервну діяльність та належно управляти ризиками.

Проте невизначеність залишається високою. Темпи відновлення економіки України залежатимуть від тривалості війни, швидкості деокупації територій та від міжнародної підтримки.

У III кварталі Банк продовжував збільшувати ресурсний портфель корпоративних та роздрібних клієнтів, які перевищили довоєнний рівень. При цьому, Банк достроково погасив всю заборгованість перед Національним банком України за кредитами рефінансування.

Ставки за депозитними продуктами Банку оперативно переглядаються, реагуючи на червневне підвищення облікової ставки, та відповідають ринковим значенням. Продовжується робота з реструктуризації простроченої кредитної заборгованості шляхом запровадження відповідних програм.

Також Банк продовжує реалізацію та впровадження запланованих бізнес та ІТ проектів.

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 додаткового копіювання основних ІТ систем банку та створення додаткових резервних каналів зв'язку.

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

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за період, що закінчився 30 вересня 2022 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. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є обґрунтованим, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, наявність ресурсів, обов'язки акціонерів виконувати свої зобов'язання, а також наявний історичний досвід, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності.

З перспективи поточної діяльності – звітного періоду проміжної фінансової звітності та часу, протягом якого складалася ця звітність та протягом якого розпочалася та триває повномасштабна військова агресія російської федерації проти України, в результаті чого в Україні був введений

воєнний стан, існує суттєва невизначеність, що може викликати невпевненість у можливості здійснювати безперервну діяльність. Умови, в яких зараз перебуває Україна, абсолютно безпрецедентні. Однак, така невизначеність є глобальною як для всієї країни – як суверенної держави, її економіки, її банківської системи, так і Банку зокрема. Не розв'язавши остаточних проблем з кризою через пандемію Covid-19, країна перебуває у стані «хронічної невизначеності» переходячи від однієї невизначеності в іншу.

Але можна припустити, що досвід, здобутий протягом попередніх двох років під час пандемії та запровадження карантинних заходів в результаті захворюваності на Covid-19, антикризові заходи Національного банку України, серед яких призупинення/обмеження роботи валютного та фондового ринків, в тому числі заборона/обмеження у здійсненні транскордонних переказів валютних цінностей з України, введення обмеження на зняття готівкових коштів, забезпечення підкріплення банків готівкою, розширення доступних обсягів рефінансування банків, а також послідовність дій найвищого керівництва держави та Уряду країни в умовах військової економіки, продовження масштабної підтримки України з боку міжнародних партнерів, безумовна впевненість в перемозі України над загарбниками – сприятимуть поступовому подоланню викликів та продовжувати безперервну діяльність навіть за таких безпрецедентних умов.

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

Без сумнівів, впровадження воєнного стану впливає та матиме вплив і в подальшому на фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів Банку. Однак, складаючи фінансову звітність та оцінюючи доречність припущення про безперервність в умовах подальшої невизначеності через здійснення агресії російської федерації та ведення діяльності в умовах військового часу, враховуючи всю наявну інформацію щодо поточного стану та майбутніх перспектив зростання прибутковості, навіть з урахуванням наявних збитків протягом трьох років поспіль, Банк має запаси міцності та можливість підвищувати операційну ефективність. З метою забезпечення надійності та стабільності своєї роботи Банк посилив моніторинг стану ліквідності, призупинив ряд активних операцій, що планувалися раніше. Ліквідність Банку є достатньою, Банк дотримується всіх економічних нормативів та лімітів валютної позиції, нормативу обов'язкового резервування коштів, що встановлені Національним банком України.

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.

Керівництвом Банку була проведена оцінка наявної суттєвої невизначеності, пов'язаної з масштабною військовою агресією РФ проти України та бойовими діями на території нашої держави, що тривають, вже спричинили та продовжують спричинювати значні негативні наслідки як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів Банку зокрема, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва припущень про безперервність діяльності.

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.

Незважаючи на це, існує суттєва невизначеність, пов'язана з непередбачуваним впливом бойових дій на території України, що тривають, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, що може 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 12 місяців 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.

Додатковим фактором під час оцінювання доречності припущення про безперервність, яке керівництво та акціонери беруть до уваги, є наміри керівництва Банку ефективно реалізовувати план безперервної діяльності, операційні (інформаційні) ризики, кредитний ризик та ризики ліквідності. Для цього Банк забезпечує власну спроможність покрити наявними високоякісними ліквідними активами суттєві відпливи коштів, які можуть реалізуватися протягом кризового періоду, а також пристосовує свою бізнес-модель до роботи в умовах значного економічного спаду, зберігаючи операційну ефективність та спираючись на прогностичні показники ліквідності, нормативи адекватності капіталу, розміри кредитного портфелю та очікуваних кредитних збитків.

Крім того, діяльність Банку не залежить від російського чи білоруського ринків, Банк не має активів в російській федерації та республіці білорусь, концентрація залишків за рахунками клієнтів та безпосередньо сама кількість клієнтів – резидентів РФ та РБ є мізерними, а вартість власних активів банку, що розташовані в зоні бойових дій – несуттєвими. Банк не має пов'язаних осіб, а також у структурі власності Банку відсутні власники, які мають прямі чи непрямі зв'язки з відомими політично значущими особами (РЕР) або організаціями на предмет прихованого зв'язку з білоруськими чи російськими фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції.

Зважаючи на дані обставини та активізацію зусиль щодо прибутковості Банку, керівництво вважає, що діяльність Банку в осяжному майбутньому буде характеризуватися подальшими темпами розвитку бізнесу, в Банку існують достатні підстави для складання фінансової звітності виходячи з принципу безперервності діяльності Банку.

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

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

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за 9 місяців 2022 року містить зіставну порівняльну інформацію за відповідні періоди попереднього 2021 року.

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

	<u>30 вересня 2022 р.</u>	<u>31 грудня 2021 р.</u>
Гривня/1долар США	36,5686	27,2782
Гривня/1Євро	35,5611	30,9226

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 2021 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 9 місяців 2022 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 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.

Активи, утримувані для продажу, оцінюються за найменшою з двох величин – балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем.

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 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 звітного періоду, що закінчився 30 вересня 2022 року, Банк не здійснював виправлення суттєвих помилок, також у зазначеному періоді не відбувалося змін в облікових оцінках.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

<i>У тисячах українських гривень</i>	30 вересня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Готівкові кошти	50 878	84 907
Кошти в НБУ	16 051	32 792
Резерв за грошовими коштами, наявність яких є непідтвердженою	(13)	-
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	66 916	117 699

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

Станом на 30 вересня 2022 року та 31 грудня 2021 року формування обов'язкових резервів на окремому рахунку в НБУ не здійснювалося.

Резерв під готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою, створений Банком за грошовими цінностями, що знаходяться на території, окупованій російською федерацією, та над якими втрачений контроль.

Примітка 5. Кредити та заборгованість банків

<i>У тисячах українських гривень</i>	30 вересня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Кредити та заборгованість банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кореспондентські рахунки у банках	262 000	250 732
Резерв під знецінення коштів в інших банках	(859)	(822)
Всього коштів в інших банках	261 141	249 910

Кошти, що розміщені в інших банках, є незабезпеченими.

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

<i>У тисячах українських гривень</i>	30 вересня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Кредити та заборгованість клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити юридичним особам	128 411	94 101
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	162 347	115 167
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	2 836	3 205
Резерв на знецінення кредитів	(39 044)	(26 680)
Всього кредитів та заборгованості клієнтів	254 550	185 793

До складу іпотечних кредитів, наданих фізичним особам, включені кредити, що надані за програмою з Державною іпотечною установою. Данні активи передані Державній іпотечній Установі, 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 2 432 тис. грн. (на 31 грудня 2021 року – 3 177 тис. грн.), дані наведені в Примітці 19. Інші залучені кошти.

6.1. Структура кредитів за видами економічної діяльності

У тисячах українських гривень	30 вересня 2022 р.		31 грудня 2021 р.	
	Сума	%	Сума	%
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	42 487	15%	9 028	4%
Торівля і комерційна діяльність	77 206	26%	78 362	37%
Будівництво	2 261	1%	271	0%
Транспортні послуги та логістика	504	0%	-	-
Діяльність у сфері адміністративного, фінансового та допоміжного обслуговування	4 070	1%	5 926	3%
Фізичні особи	165 183	56%	118 372	56%
Інше	1 883	1%	514	0%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	293 594	100%	212 473	100%

Станом на 30 вересня 2022 року сукупна сума кредитів (до знецінення), виданих 10 найбільшим позичальникам Банку, складає 102 642 тис. грн. або 34,964% від загальної суми кредитного портфелю, станом на 31.12.2021 р. аналогічні показники становили 88 763 тис. грн. або 41,78% відповідно.

На 30 вересня 2022 року заборгованість за 10 найбільшими позичальниками була забезпечена заставою у вигляді об'єктів нерухомості і обладнання, вартість такого забезпечення складає суму в розмірі 103 039 тис. грн. (на 31 грудня 2021 року – 98 687 тис. грн.).

Станом на 30 вересня 2022 року загальна сума кредитів до знецінення, кожен з яких окремо перевищує 10% капіталу Банку, становить 50 534 тис. грн. (31 грудня 2021 року – 50 410 тис. грн.).

6.2. Інформація про забезпечення кредитів станом на 30 вересня 2022 року

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	Всього
Незабезпечені кредити	20 014	151 833	2 836	174 683
Кредити, забезпечені:	108 397	10 514	-	118 911
- грошовими коштами	1 048	-	-	1 048
- нерухомим майном	9 723	9 448	-	19 171
- у т.ч. житлового призначення	2 029	7 205	-	9 234
- іншими активами	97 626	1 066	-	98 692
Всього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	128 411	162 347	2 836	293 594

6.3. Інформація про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2021 року

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	Всього
Незабезпечені кредити	11 158	102 430	3 205	116 793
Кредити, забезпечені:	82 943	12 737	-	95 680
- грошовими коштами	911	-	-	911
- нерухомим майном	11 648	11 716	-	23 364
- у т.ч. житлового призначення	1 749	10 581	-	12 330
- іншими активами	70 384	1 021	-	71 405
Всього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	94 101	115 167	3 205	212 473

Інші активи, переважно, представлені рухомим майном.

6.4. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 30 вересня 2022 року

У тисячах українських гривень	Валова балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити юридичним особам	128 411	76 598	51 813
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	162 347	10 401	151 946
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	2 836	-	2 836
Всього кредитів	293 594	86 999	206 595

6.5. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2021 року

У тисячах українських гривень	Валова балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити юридичним особам	94 101	61 359	32 742
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	115 167	31 718	83 449
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	3 205	0	3 205
Всього кредитів	212 473	93 077	119 396

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

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

У тисячах українських гривень	30 вересня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	1 305 552
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 108 853	-
Усього цінних паперів	1 108 853	1 305 552

7.1. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

У тисячах українських гривень	30 вересня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Облігації внутрішньої державної позики	-	1 305 552
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	1 305 552

7.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

У тисячах українських гривень	30 вересня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Облігації внутрішньої державної позики	685 586	-
Депозитні сертифікати Національного банку України	423 267	-
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 108 853	-

Кредитна якість державних цінних паперів - облігацій внутрішньої державної України та депозитних сертифікатів Національного банку України, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на звітну дату (30.09.2022 року), мають значення нульового або приближеного до нуля кредитного ризику. Враховуючи наявну історичну підтверджену інформацію, факти непогашення Міністерством фінансів України власних боргових зобов'язань відсутні, як і відсутні факти непогашень власних боргових зобов'язань Національним банком України. Відповідно, оцінка розміру кредитного ризику при нульовому або близькому до нуля значенні компонента кредитного ризику «втрати в разі дефолту» призводить до нульового або близького до нуля розміру очікуваного кредитного ризику, в результаті чого, Банк не створює резерви за такими фінансовими активами.

Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи

У тисячах українських гривень	Будівлі			Машини			Транспортні засоби	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					
Балансова вартість на початок попереднього періоду (31.12.2020):	33 176	6 074	3 823	-	-	400	658	102	-	-	-
первісна (переоцінена) вартість	38 532	10 616	16 947	-	-	885	2 783	1 141	2 857	-	-
знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	(5 356)	(4 542)	(13 124)	-	-	(485)	(2 125)	(1 039)	(2 857)	-	-
Надходження	-	36 762	23	-	-	-	-	-	824	24 983	-
Переведення	-	-	2 611	394	414	10 310	255	384	6 149	(21 407)	-
Вибуття	(32 577)	-	(1 720)	(39)	-	(10 310)	(69)	(72)	-	-	-
Первісна вартість	(38 532)	(7 269)	(4 049)	(1 096)	(912)	(10 310)	(1 172)	(734)	(1 842)	-	-
Знос	5 955	7 269	2 329	1 057	912	-	1 103	662	1 842	-	-
Амортизаційні відрахування	(599)	(7 743)	(183)	(219)	(1 330)	(80)	(85)	(20)	(2 277)	-	-
Інші зміни	-	(922)	(3 639)	574	3 065	-	-	-	-	-	-
Первісна вартість	-	1 117	(11 194)	2 424	8 770	-	-	-	-	-	-
Знос	-	(2 039)	7 555	(1 850)	(5 705)	-	-	-	-	-	-
Балансова вартість на кінець попереднього періоду (31.12.2021) (на початок звітного періоду):	-	34 171	915	710	2 149	320	759	394	4 696	3 576	3 576
первісна (переоцінена) вартість	-	41 226	4 338	1 722	8 272	885	1 866	791	7 988	3 576	3 576
знос на кінець звітного періоду	-	(7 055)	(3 423)	(1 012)	(6 123)	(565)	(1 107)	(397)	(3 292)	-	-
Надходження	-	1 467	-	-	-	-	-	-	555	66 222	(69 713)
Переведення	-	-	20 775	1 130	42	40 157	212	1 115	5 672	-	-
Вибуття	-	(252)	(20 267)	-	-	(39 751)	(37)	(5)	-	-	-
Первісна вартість	-	(2 334)	(20 931)	-	-	(39 751)	(150)	(90)	(51)	-	-
Знос	-	2 082	664	-	-	-	113	85	51	-	-
Амортизаційні відрахування	-	(9 584)	(304)	(293)	(846)	(109)	(92)	(716)	(2 812)	-	-
Інші зміни	-	(257)	(8)	20	(1)	-	(25)	578	(578)	(64)	(64)
Первісна вартість	-	1 659	(8)	21	-	-	(13)	-	-	(64)	(64)
Знос	-	(1 916)	-	(1)	(1)	-	(12)	578	(578)	-	-
Балансова вартість на кінець звітного періоду (30.09.2022):	-	25 545	1 111	1 567	1 344	617	817	1 366	7 533	21	21
первісна (переоцінена) вартість	-	42 018	4 174	2 873	8 314	1 291	1 915	1 816	14 164	21	21
знос на кінець звітного періоду	-	(16 473)	(3 063)	(1 306)	(6 970)	(674)	(1 098)	(450)	(6 631)	-	-

Продовження примітки 8. Основні засоби та нематеріальні активи

У тисячах українських гривень	Нематеріальні активи			Всього нематеріальних активів	Всього основних засобів та нематеріальних активів
	Авторське право	Нематеріальні активи інші			
1	12	13	14	15	
Балансова вартість на початок попереднього періоду (31.12.2020):					
первісна (переоцінена) вартість	-	8 338	8 338	52 571	
знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	-	21 698	21 698	95 459	
Надходження	-	(13 360)	(13 360)	(42 888)	
Переведення	65	825	890	62 592	
Вибуття	-	-	-	(44 787)	
Первісна вартість	26	(8 908)	(8 882)	(74 850)	
Знос	(26)	8 908	8 882	30 063	
Амортизаційні відрахування	(337)	(3 181)	(3 518)	(16 054)	
Інші зміни	636	(636)	-	(922)	
Первісна вартість	1 610	(1 610)	-	1 117	
Знос	(974)	974	-	(2 039)	
Балансова вартість на кінець попереднього періоду (31.12.2021)					
(на початок звітного періоду):	364	5 346	5 710	53 400	
первісна (переоцінена) вартість	1 649	12 005	13 654	84 318	
знос на кінець звітного періоду	(1 285)	(6 659)	(7 954)	(30 918)	
Надходження	-	-	-	66 777	
Переведення	-	610	610	-	
Вибуття	-	-	-	(60 312)	
Первісна вартість	-	-	-	(63 307)	
Знос	-	-	-	2 995	
Амортизаційні відрахування	(285)	(685)	(970)	(15 726)	
Інші зміни	-	-	-	(335)	
Первісна вартість	-	-	-	1 595	
Знос	-	-	-	(1 930)	
Балансова вартість на кінець звітного періоду (30.09.2022):	79	5 271	5 350	45 271	
первісна (переоцінена) вартість	1 649	12 615	14 264	90 850	
знос на кінець звітного періоду	(1 570)	(7 344)	(8 914)	(45 579)	

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 30 вересня 2022 року становить 7 150 тис. грн (станом на 31 грудня 2021 року – 6 733 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, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо), а також вилучених з експлуатації основних засобів для їх наступного продажу.

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

Протягом проміжного звітного періоду та попереднього звітного року (2021 рік) Банк не надавав у заставу основні засоби та нематеріальні активи.

Примітка 9. Інші фінансові активи

У тисячах українських гривень	30 вересня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Банківські метали	64	83
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	10 920	3 772
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами	955	553
Грошові кошти з обмеженим правом використання	42 004	17 160
Інші фінансові активи	347	443
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(2 101)	(713)
Всього інших фінансових активів	52 189	21 298

Грошові кошти з обмеженим правом використання станом 30.09.2022 року в сумі 42 004 тис.грн. представлені:

- коштами, що забезпечують розрахунки за операціями з платіжними картками в розмірі 40 066 тис. грн. (станом на 31.12. 2021 року такі активи складали 17 160 тис.грн.);
- коштами, що забезпечуватимуть розрахунки за операціями з інвестиційними активами клієнтів, які Банк має намір розпочати здійснювати на підставі відповідної ліцензії НКЦПФР, отримання якої очікується найближчим часом, в розмірі 1 938 тис. грн. (станом на 31.12. 2021 року такі активи відсутні).

Примітка 10. Інші активи

У тисячах українських гривень	30 вересня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Дебіторська заборгованість з придбання активів	3 675	853
Передоплата за послуги	842	2 587
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	1	1
Дебіторська заборгованість за платежами при веденні претензійно-позовної роботи	664	568
Інші активи	27	1 430
Резерв під інші активи	-	-
Всього інших нефінансових активів	5 209	5 439

Примітка 11. Величини кредитного ризику

11.1. Величина кредитного ризику - Зовнішні кредитні рейтинги

У тисячах українських гривень	30.09.2022 р.	31.12.2021 р.
Фінансові активи		
Величина кредитного ризику 1	251 883	247 896
Величина кредитного ризику 2	29 877	12 172
Величина кредитного ризику 5	1 841	-
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій		
Величина кредитного ризику 5	5 437	-

11.2. Величина кредитного ризику - Внутрішні кредитні рейтинги

У тисячах українських гривень	30.09.2022 р.	31.12.2021 р.
Фінансові активи		
Величина кредитного ризику 1	148 372	111 517
Величина кредитного ризику 2	16 918	26 875
Величина кредитного ризику 3	1 157 169	1 314 340
Величина кредитного ризику 4	62 701	15 175
Величина кредитного ризику 5	12 715	51 526

Величина кредитного ризику 6	7 525	7 013
Величина кредитного ризику 7	-	-
Величина кредитного ризику 8	1 124	-
Величина кредитного ризику 10	2 595	-
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій		
Величина кредитного ризику 1	28 047	226
Величина кредитного ризику 2	-	-
Величина кредитного ризику 3	1 287	-
Величина кредитного ризику 5	239	-
Величина кредитного ризику 6	-	17

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

У тисячах українських гривень	30.09.2022 р	31.12.2021 р.
Фінансові активи		
Величина кредитного ризику 2	-	1
Величина кредитного ризику 5	6 890	7 166
Величина кредитного ризику 10	2 595	1 584
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій		
Величина кредитного ризику 5	34	155

11.4. Величина кредитного ризику - Типи оцінки очікуваних кредитних збитків станом на 30.09.2022 року

Статті	тис.грн					
	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	1 503 252	1 664 540	5 856	425	1 509 108	1 664 965
Величина кредитного ризику 2	44 320	39 042	2 474	6	46 794	39 048
Величина кредитного ризику 3	45 333	7 950	2 982	838	48 316	8 788
Величина кредитного ризику 4	58 270	14 406	4 432	769	62 701	15 175
Величина кредитного ризику 5	5 357	51 712	9 199	6 979	14 556	58 691
Величина кредитного ризику 6	7 525	7 013	-	-	7 525	7 013
Величина кредитного ризику 8	-	-	1 124	-	1 124	-
Величина кредитного ризику 10	24	-	2 571	1 584	2 595	1 584
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій						
Величина кредитного ризику 1	28 047	226	-	-	28 047	226

Величина кредитного ризику 3	1 287	-	-	-	1 287	-
Величина кредитного ризику 5	5 642	-	34	155	5 676	155
Величина кредитного ризику 6	-	17	-	-	-	17

11.5. Величина кредитного ризику - Методи оцінки очікуваних кредитних збитків станом на 30.09.2022 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	1 447 410	1 615 242	61 698	49 723	1 509 108	1 664 965
Величина кредитного ризику 2	45 196	38 600	1 598	448	46794	39 048
Величина кредитного ризику 3	46 531	8 321	1 785	467	48316	8 788
Величина кредитного ризику 4	61 893	14 698	808	477	62701	15 175
Величина кредитного ризику 5	14 556	58 691	-	-	14556	58 691
Величина кредитного ризику 6	7 525	7 013	-	-	7525	7 013
Величина кредитного ризику 7	-	-	-	-	-	-
Величина кредитного ризику 8	1 124	-	-	-	1 124	-
Величина кредитного ризику 9	-	-	-	-	-	-
Величина кредитного ризику 10	2 595	1 584	-	-	2 595	1 584
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій						
Величина кредитного ризику 1	28 047	226	-	-	28 047	226
Величина кредитного ризику 2	-	-	-	-	-	-
Величина кредитного ризику 3	1 287	-	-	-	1 287	-
Величина кредитного ризику 5	5 676	155	-	-	5 676	155
Величина кредитного ризику 6	-	17	-	-	-	17

11.6. Величина кредитного ризику - Зменшення корисності за кредитними фінансовими інструментами тис.грн.

Статті	Фінансові інструменти не кредитно-знецінені		Фінансові інструменти кредитно-знецінені		Усього зменшення корисності	
	на кінець звітного періоду	на початок звітного року	на кінець звітного періоду	на початок звітного року	на кінець звітного періоду	на початок звітного року
Фінансові активи						
Величина кредитного ризику 1	1 508 423	1 664 545	685	420	1 509 108	1 664 965
Величина кредитного ризику 2	46 791	39 042	3	6	46 794	39 048
Величина кредитного ризику 3	48 311	8 787	5	1	48 316	8 788
Величина кредитного ризику 4	62 701	15 104	-	71	62 701	15 175
Величина кредитного ризику 5	7 667	51 712	6 890	6 979	14 557	58 691
Величина кредитного ризику 6	7 525	7 013	-	-	7 525	7 013
Величина кредитного ризику 8	1 124	-	-	-	1 124	-
Величина кредитного ризику 10	24	-	2 571	1 584	2 595	1 584
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій						
Величина кредитного ризику 1	28 047	226	-	-	28 047	226
Величина кредитного ризику 2	-	-	-	-	-	-
Величина кредитного ризику 3	1 287	-	-	-	1 287	-
Величина кредитного ризику 5	5 642	-	34	155	5 676	155
Величина кредитного ризику 6	-	17	-	-	-	17

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

Статті	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Усього	
	на кінець звітного періоду	на початок звітного року	на кінець звітного періоду	на початок звітного року	на кінець звітного періоду	на початок звітного року
Фінансові активи						
Величина кредитного ризику 1	1 521 470	1 671 022	(12 362)	(6 057)	1 509 108	1 664 965
Величина кредитного ризику 2	50 530	40 274	(3 736)	(1 226)	46 794	39 048
Величина кредитного ризику 3	50 436	9 229	(2 120)	(441)	48 316	8 788
Величина кредитного ризику 4	65 550	15 882	(2 849)	(707)	62 701	15 175
Величина кредитного ризику 5	31 024	75 430	(16 467)	(16 739)	14 557	58 691
Величина кредитного ризику 6	7 902	7 079	(378)	(66)	7 524	7 013
Величина кредитного ризику 8	1 124	-	-	-	1 124	-
Величина кредитного ризику 10	6 687	4 563	(4 092)	(2 979)	2 595	1 584
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій						
Величина кредитного ризику 1	28 055	226	(8)	-	28 047	226
Величина кредитного ризику 3	1 287	-	-	-	1 287	-
Величина кредитного ризику 5	5 680	157	(4)	(2)	5 676	155
Величина кредитного ризику 6	-	17	-	-	-	17

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчується 30 вересня 2022 року

Фінансові інструменти, клас: Усього																	
Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]	12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]						Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент]						Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]				
	Валова балансова вартість		Накопичені зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичені зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичені зменшення корисності		
	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	
Фінансові активи на початок періоду	1 791 766	687 399	(7 109)	(4 316)	1 784 657	683 083	317 711	109 844	(21 105)	(97 653)	11 991	1 823 477	797 243	(28 214)	(102 169)	1 795 263	695 073
У т.ч. фінансові інструменти з непогашеною кредитною якістю	1 790 996	684 568	(7 073)	(4 183)	1 783 924	680 385	7 915	2 475 510	(3 101)	(724)	1 751	1 798 911	687 044	(10 114)	(4 907)	1 788 738	682 136
У т.ч. фінансові інструменти з погашеною кредитною якістю	770	2 830	(36)	(133)	734	2 698	23 796	107 369	(18 004)	(97 129)	10 239	24 566	110 199	(18 040)	(97 262)	6 526	12 937
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	92 674 636	121307522	(8 311)	6 124	92 664 056	122423557	914	3 575	659	(7 109)	5 284	92 675550	121 311 097	(7 652)	4 415	92 664311	121 316 662
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	92 573 043	122422917	(15 215)	640	92 557828	122414064	11 510	4 594	(4 841)	(2 934)	1 660	92 584553	122 427 511	(20 055)	(2 294)	92 564498	122 425 217
Зменшення через списання, фінансові активи	-	2	-	-	-	2	14	88 975	14	88 975	1	14	88 977	14	88 975	28	2
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(14 738)	(11 026)	389	422	(14349)	(10 603)	16 996	9 823	(5350)	(7 584)	2 240	2 258	(1 202)	(4 961)	(2 703)	(8 364)	
Збільшення (зменшення) через	(116 331)	1 104 367	(6 514)	(5 061)	(120576)	1 101 574	27 577	(78 133)	(10 864)	(97 783)	(1 385)	(88 754)	1 026 235	(17 378)	(102 845)	(102 545)	1 100 190

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчився 30 вересня 2022 року

Покращення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки наведено за кожним класом фінансових актів окремо

АТ «ЮНЕКС БАНК»

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчується 30 вересня 2022 року

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]				Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]			
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності	
	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
Фінансові активи на початок періоду	32 792	696	-	-	32 792	696	-	-	32 792	696	-	696
У т.ч. фінансові інструменти з непогашеною кредитною якістю	32 792	696	-	-	32 792	696	-	-	32 792	696	-	696
Зменшення через припинення визнавання фінансові активи	49 035 188	62 100 295	-	-	49 035 188	62 100 295	-	-	49 035 188	62 100 295	-	62 100 295
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	49 018 447	62 132 392	-	-	49 018 447	62 132 392	-	-	49 018 447	62 132 392	-	62 132 392
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(16 742)	32 097	-	-	(16 742)	32 097	-	-	(16 742)	32 097	-	32 097
Фінансові активи на кінець періоду	16 051	32 792	-	-	16 051	32 792	-	-	16 051	32 792	-	32 792
У т.ч. фінансові інструменти з непогашеною кредитною якістю	16 051	32 792	-	-	16 051	32 792	-	-	16 051	32 792	-	32 792
Послужили причиною зниження резерву під збитки для фінансових інструментів												

Якщо грошові кошти та їх еквіваленти має високий рейтинг, Банк не здійснює формування резервів за такими коштами.

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчився 30 вересня 2022 року

25

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчився 30 вересня 2022 року

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

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчився 30 вересня 2022 року

27

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчився 30 вересня 2022 року

Зміни у валовій балансовій вартості відбуваються за рахунок погашення зборгованості або видачі нових кредитів

АТ «ЮНЕКС БАНК»

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчується 30 вересня 2022 року

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]	Попередня [компонент]															
	12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]				Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент]				Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]							
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності	
	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
Фінансові активи на початок періоду	2 762	4 674	(113)	(259)	2 649	4 415	443	109	(72)	(109)	371	-	3 205	4 783	(368)	3 020
У т.ч. фінансові інструменти з непогашеною кредитною якістю	2 762	4 003	(113)	(217)	2 649	3 786	44	-	(44)	-	-	-	2 806	4 003	(157)	2 649
У т.ч. фінансові інструменти з погашеною кредитною якістю	-	671	-	(42)	399	629	399	109	(28)	(109)	371	-	399	780	(151)	371
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	396	1 512	31	137	365	1 374	32	65	(339)	65	371	-	428	1 577	(208)	736
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення через списання фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(889)	(400)	20	9	(810)	(391)	949	399	(362)	(28)	586	371	59	(1)	(343)	(283)
Загальна сума збільшення	(1 286)	(1 972)	51	146	(1 235)	(1 766)	977	334	(702)	37	216	371	(369)	(1 578)	(651)	(1 020)
																(1 395)

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчився 30 вересня 2022 року

30

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчився 30 вересня 2022 року

31

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчився 30 вересня 2022 року

Зміни сум резервів під збитки відбуваються за рахунок змін балансової вартості кредитів.

Зміна балансової вартості відбувається за рахунок погашення зобов'язаності або видачі нових кредитів/трансфів

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]				Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]			
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
Фінансові активи на початок періоду	1 305 552	426 222	-	-	-	-	-	-	-	-	1 305 552	426 222
У т.ч. фінансові інструменти з непогашеною кредитною якістю	1 305 552	426 222	-	-	-	-	-	-	-	-	1 305 552	426 222
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	391 742 85	42 105 439	-	-	-	-	-	-	-	-	391 742 85	42 105 439
Збільшення через втрату або придбання фінансові активи	389 775 86	42 984 769	-	-	-	-	-	-	-	-	389 775 86	42 984 769
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(19 667 0)	879 330	-	-	(19 667 0)	879 330	-	-	-	-	(19 667 0)	879 330
Фінансові активи на кінець періоду	1 108 853	1 305 552	-	-	1 108 853	1 305 552	-	-	-	-	1 108 853	1 305 552
У т.ч. фінансові інструменти з непогашеною кредитною якістю	1 108 853	1 305 552	-	-	1 108 853	1 305 552	-	-	-	-	1 108 853	1 305 552
Пояснення причин змін резерву під збитки до фінансових інструментів	Кредитна якість державних боргових інструментів - ОБДЛ, емігент - Міністерство фінансів України, та депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України - мають значення нульового або приблизного до нуля кредитного ризику. Враховуючи наявну історичну підтверджувачу інформацію, факти непогашення Міністерством фінансів України та Національним банком України власних боргових зобов'язань відсутні. Відповідно, оцінка розміру кредитного ризику при нульовому або близькому до нуля значенні компонента кредитного ризику в разі дефолту призводить до нульового або близького до нуля розміру очікуваного кредитного ризику, в результаті чого Банк не створює резерви за такими фінансовими активами.											

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчився 30 вересня 2022 року

34

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчився 30 вересня 2022 року

35

Примітка 13. Кредитні рейтинги

13.1. 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 5	
	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021
У тисячах українських гривень						
Фінансові активи, усього	251 883	247 896	29 877	12 172	1 841	-
Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас	251 883	247 896	29 877	12 172	1 841	-
Кредити та аванси банкам	251 833	247 896	-	-	-	-
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	-	-	29 877	12 172	1 841	-

тис.грн.

13.2. Розкриття інформації про внутрішні кредитні рейтинги

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

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

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

Внутрішній кредитний рейтинг	Величина кредитного ризику 1		Величина кредитного ризику 2		Величина кредитного ризику 3		Величина кредитного ризику 4		Величина кредитного ризику 5	
	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021
У тисячах українських гривень										
Фінансові активи, усього	148 372	111 516	16 918	26 876	1 157 169	1 314 340	62 701	15 175	12 715	58 691
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	148 372	111 516	-	26 876	-	8 788	-	15 175	-	58 691
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	16 051	32 793	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та аванси банкам	-	-	-	2 014	9 258	-	-	-	-	-
Іпотека	813	921	601	1 728	-	371	586	-	-	-
Кредити покупцям	98 108	66 197	13 515	11 718	9 354	7 159	3 204	769	6 671	6 914
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	21 479	7 049	2 801	7 926	21 243	261	58 911	14 406	6 044	51 777
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	-	1 108 853	-	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	11 921	4 556	-	3 490	8 462	997	-	-	-	-
Фінансові активи за справедливою вартістю	-	-	-	-	-	1 305 552	-	-	-	-
Боргові цінні папери	-	-	-	-	-	1 305 552	-	-	-	-
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	-	-	1 305 552	-	-	-	-

тис.грн.

АТ «ЮНЕКС БАНК»

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчився 30 вересня 2022 року

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	
	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021
У тисячах українських гривень										
Фінансові активи, усього	7 525	7 013	-	-	1 124	-	-	-	2 595	1 584
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	-	7 013	-	-	-	-	-	-	-	1 584
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та аванси банкам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Іпотека	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити покупцям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	7 525	7 013	-	-	1 124	-	-	-	2 571	1 584
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	-	-	-	-	-	-	-	-	24	-
Фінансові активи за справедливою вартістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

тис. грн.

Примітка 14. Матриця резерву за зобов'язаннями

14.1. Матриця забезпечення за класами фінансових інструментів станом на 30.09.2022 року

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.	515 691	435 703	52 124	21 215	1 175 833	1 423 334	1 743 648	1 880 252
Очікуваний рівень збитків за кредитами, %	7,18	5,94	3,88	3,26	0	0	2,35	1,50

14.2. Матриця забезпечення за тривалістю прострочення станом на 30.09.2022 року

Статті	Поточний		Більше одного місяця та не більше двох місяців		Більше двох місяців та не більше трьох місяців		Більше трьох місяців		Фінансові інструменти за тривалістю прострочення - усього	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові активи, тис.грн.	1 727 453	1 874 478	5 913	950	5 147	518	5 135	4 306	1 743 648	1 880 252
Очікуваний рівень збитків за кредитами, %	1,21	0,55	58,97	40,28	33,05	38,70	65,49	79,73	2,35	1,50

14.3. Матриця забезпечення, балансова вартість, накопичена амортизація, зменшення корисності та валова балансова вартість станом на 30.09.2022 року

Статті	Валова балансова вартість		Зменшення корисності		Балансова вартість	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові активи, тис.грн.	1 785 653	1 908 466	(42 005)	(28 214)	1 743 648	1 880 252
Очікуваний рівень збитків за кредитами, %	2,35	1,48	-	-	2,35	1,50

АТ «ЮНЕКС БАНК»

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчується 30 вересня 2022 року

Примітка 15. Фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

15.1. Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась - ФІНАНСОВІ АКТИВИ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОВБАРТІСТЮ

15.1.1. Фінансові активи за амортизованою собівартістю станом на кінець проміжного звітного періоду (30.09.2022 року), в тисячах українських гривень

	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	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Станом на 30.09.2022 року															
Фінансові активи	1 476	-	1 360	-	2 836	(62)	-	(774)	-	(836)	1 414	-	587	-	2 001
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	1 476	-	1 360	-	2 836	(62)	-	(774)	-	(836)	1 414	-	587	-	2 001

	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	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Станом на 30.09.2022 року															
Фінансові активи	137 033	12 061	5 245	8 007	162 346	(16 040)	(8 460)	(1 550)	(5 443)	(31 494)	120 992	3 601	3 695	2 564	130 852
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	5 399	-	-	-	5 399	-	-	-	-	-	5 399	-	-	-	5 399
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	-	250	1 378	1 200	3 627	-	-	-	-	-	-	250	1 378	2 000	3 627
У тому числі зменшення корисності фінансових	58 572	6 249	2 615	1 338	68 774	(6 275)	(4 683)	(1 106)	(774)	(12 837)	52 297	1 567	1 509	564	55 937

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчився 30 вересня 2022 року

[illegible][illegible]

ТОРГОВЕЛЬНА ДЕБИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ															
Станом на 30.09.2022 року	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Прострочений статус					Прострочений статус					Прострочений статус				
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього		Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього		
Фінансові активи	54 044	11	15	156	54226	(1 924)	(8)	(13)	(156)	(2 102)	52 120	3	2	-	52124
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	11 037	-	-	-	11037	-	-	-	-	-	11 037	-	-	-	11037
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	43 007	11	15	156	43189	(1 924)	(8)	(13)	(156)	(2 102)	41 083	3	2	-	41087
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ФІНАНСОВІ АКТИВИ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ															
Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість					
Станом на 30.09.2022 року	Прострочений статус					Прострочений статус					Прострочений статус				
	Поточний	Більше одного місяця	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше трьох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше трьох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	
		Більше одного місяця та не більше трьох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього		Більше одного місяця та не більше трьох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього		Більше одного місяця та не більше трьох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	
Фінансові активи	1 697 745	14 409	7 689	14 881	1 734 724	(21 221)	(8 497)	(2 541)	(9 746)	(42 005)	1 676 524	5 913	5 147	5 135	1692719
У тому числі фінансові активи,	1 155 572	-	-	-	1 155 572	-	-	-	-	-	1 155 572	-	-	-	1155572

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчився 30 вересня 2022 року

[illegible]

АТ «ЮНЕКС БАНК»

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчується 30 вересня 2022 року

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	32 843	465	-	5 100	38 407	(3 167)	(314)	-	(3 488)	(6 969)	29 675	151	-	1 612	31438
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	54 633	817	745	10 363	66 557	(4 461)	(350)	(268)	(10363)	(15442)	50 171	467	478	-	51116

	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 двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	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
Станом на 01.01.2022 року															
Фінансові активи	89 465	-	-	4 635	94 101	(1 032)	-	-	-	(3 052)	88 433	-	-	1 584	90 017
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	5 369	-	-	-	5 369	-	-	-	-	-	5 369	-	-	-	5 369
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	84 096	-	-	4 635	88 731	(1 032)	-	-	-	(3 052)	83 064	-	-	1 584	84 648

	ТОРГОВЕЛЬНА ДЕБИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНИСТЬ														
	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	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Станом на 01.01.2022 року															
Фінансові активи	21 746	15	6	63	21831	(643)	(8)	(3)	(59)	(713)	21 103	8	3	5	21119

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчився 30 вересня 2022 року

[illegible]

ФІНАНСОВІ АКТИВИ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ															
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 одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього	
Станом на 01.01.2022 року															
Фінансові активи	495 317	1 598	849	20 161	517925	(10 283)	(643)	(327)	(16961)	(28214)	485 034	955	521	3 200	489 711
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	51 405	-	-	-	51 405	-	-	-	-	-	51 405	-	-	-	51 405
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	1 260	-	-	-	1 260	-	-	-	-	-	1 260	-	-	-	1 260
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	388 019	781	103	9 798	398702	(5 822)	(293)	(60)	(6 599)	(12773)	382 198	488	44	3 200	385 930

АТ «ЮНЕКС БАНК»

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчується 30 вересня 2022 року

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	54 633	817	745	10 363	66 557	(4 461)	(350)	(268)	(10363)	(15442)	50 171	467	478	-	51 116
--	--------	-----	-----	--------	--------	---------	-------	-------	---------	---------	--------	-----	-----	---	--------

15.2. Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась –
ФІНАНСОВІ АКТИВИ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ

15.2.1. Фінансові активи за справедливою вартістю станом на кінець проміжного звітного періоду (30.09.2022 року), в тисячах українських гривень

	ФІНАНСОВІ АКТИВИ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ													
	Валова балансова вартість							Накопичене зменшення корисності						
	Прострочений статус							Прострочений статус						
Станом на 30.09.2022 року	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

15.2.2. Фінансові активи за справедливою вартістю станом на початок проміжного звітного періоду (01.01.2022 року), в тисячах українських гривень

	ФІНАНСОВІ АКТИВИ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ													
	Валова балансова вартість							Накопичене зменшення корисності						
	Прострочений статус							Прострочений статус						
Станом на 01.01.2022 року	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	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	1 305 552	-	-	-	1 305 552	-	-	-	-	-	1 305 552	-	-	1 305 552
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	1 305 552	-	-	-	1 305 552	-	-	-	-	-	1 305 552	-	-	1 305 552

Примітка 16. Необоротні активи, утримувані для продажу

У тисячах українських гривень	Основні засоби (рухоме майно)	Усього
Залишок на початок звітної періоду (01.01.2022)	-	-
Надходження	5 840	5 840
Реалізація	-	-
Залишок на кінець звітної періоду (30.09.2022)	5 840	5 840

Банк визнає у складі необоротних активів, утримуваних для продажу, майно, яке Банк набуває у власність шляхом реалізації права заставодержателя або внаслідок повернення майна (вилучення предметів лізингу) внаслідок звернення стягнення на таке майно через невиконання боржниками своїх кредитних зобов'язань за договорами фінансового лізингу. Такі активи не можуть бути визнані необоротними активами для використання в поточній діяльності або інвестиційною нерухомістю. Необоротні активи, утримувані для продажу, оцінюються за найменшою з двох величин - собівартістю або чистою вартістю реалізації (справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем).

Станом на звітну дату необоротні активи, утримувані для продажу, представлені основними засобами – обладнанням сільськогосподарського призначення, яке банк набув у власність в результаті звернення стягнення на майно за договором фінансового лізингу. Банк очікує, що вибуття зазначених активів шляхом їх продажу має відбутися в строк до 6 місяців.

Примітка 17. Кошти банків

У тисячах українських гривень	30 вересня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Кошти, отримані від Національного банку України	-	166 000
Договори продажу і зворотного викупу ЦП з іншими банками	-	103 376
Всього коштів банків	-	269 376

Станом на попередню звітну дату (31.12.2021 року) в якості забезпечення коштів, що були отримані від НБУ за кредитом рефінансування, Банком були надані ОВДП ринковою вартістю 198 002 тис. грн.

Зазначені фінансові активи обліковувалися в Банку без припинення визнання (детальніше інформація наведена в Примітці 31. Потенційні зобов'язання банку, таблиця «Активи, що надані в заставу без припинення визнання»).

Примітка 18. Кошти клієнтів

У тисячах українських гривень	30 вересня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Юридичні особи	1 149 713	1 054 220
- Поточні рахунки	1 146 841	1 049 122
- Строкові депозити	2 872	5 098
Фізичні особи	322 900	275 489
- Поточні рахунки	116 604	106 235
- Строкові депозити	206 296	169 254
Всього коштів клієнтів	1 472 613	1 329 709

18.1. Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки

У тисячах українських гривень	30 вересня 2022 р.		31 грудня 2021 р.	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	322 900	22%	275 489	21%
Професійна, наукова та технічна діяльність	48 502	3%	100 373	8%
Видобувна галузь та виробництво	6 010	0%	45 118	3%
Торгівля і комерційна діяльність	32 833	2%	30 387	2%
Фінансова та страхова діяльність	67 214	5%	146 588	11%
Будівництво та нерухомість	556 449	38%	528 403	40%

Транспорт та зв'язок	2 438	0%	18 198	1%
Сільське господарство та харчова промисловість	3 104	0%	13 143	1%
Переробна промисловість	2 403	0%	9 649	1%
Охорона здоров'я	55 499	4%	54 708	4%
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	2 788	0%	2 449	0%
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	12 078	1%	-	-
Нефінансові корпорації інших країн	318 579	22%	-	-
Інше	41 816	3%	105 204	8%
Всього коштів клієнтів	1 472 613	100%	1 329 709	100%

Загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів станом на 30 вересня 2022 року становила 854 264 тис.грн. або 58,0% від загальної суми коштів клієнтів, аналогічні показники попереднього звітного періоду (31.12.2021 року) 708 323 тис. грн. або 53,3% відповідно.

Балансова вартість коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями станом на 30 вересня 2022 року склала 1 048 тис. грн. (станом на 31.12.2021 року – 911 тис. грн)

Примітка 19. Інші залучені кошти

У тисячах українських гривень	30 вересня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Кошти, отримані від Державної іпотечної установи	2 432	3 177
Всього інші залучені кошти	2 432	3 177

Примітка 20. Резерви за зобов'язаннями

20.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період

У тисячах гривень

Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Усього
Залишок на початок попереднього звітного періоду (01.01.2021)	-	-
Формування та/або збільшення резерву	2	2
Комісії, отримані за виданими гарантіями	14	14
Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(1)	(1)
Інший рух	-	-
Залишок на кінець попереднього звітного періоду (31.12.2021)	15	15
Формування та/або збільшення резерву	10	10
Комісії, отримані за виданими гарантіями	858	858
Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(353)	(353)
Інший рух	(181)	(181)
Залишок на кінець звітного періоду (30.09.2022)	349	349

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

Примітка 21. Інші фінансові зобов'язання

У тисячах гривень	30 вересня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 661	2 756
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними системами	-	65
Кредиторська заборгованість за транзакційними платежами	5 656	7
Кредиторська заборгованість за іншими операціями з клієнтами	7 224	1 591
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	26 494	33 569
Інші фінансові зобов'язання	825	182
Всього інших фінансових зобов'язань	41 860	38 170

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

Примітка 22. Інші зобов'язання

У тисячах гривень	30 вересня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Кредиторська заборгованість по оплаті за товари/послуги	370	612
Нараховані витрати на виплати працівникам	4 923	5 240
Доходи майбутніх періодів	584	754
Податки до сплати, крім податку на прибуток	988	811
Всього інших зобов'язань	6 865	7 417

Примітка 23. Субординований борг

Банком від пов'язаних осіб (учасників Банку) на умовах субординованого боргу залучені грошові кошти в національній валюті в загальній сумі 100 000 тис.грн. строком на 7 років. Кошти залучені на платній основі, із щомісячною виплатою процентів за ставкою 1% річних - протягом перших двох років користування та 7,5% річних - протягом подальших 5 років. Капіталізація процентів за субординованим боргом не передбачена, кошти залучені з метою їх включення до капіталу 2-го рівня.

Загальна сума зобов'язань Банку за субординованим боргом станом на 30.09.2022 року становить 100 075 тис.грн.

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

У тисячах українських гривень, крім кількості акцій	Кількість випущених акцій	Прості акції	Емісійний дохід	Всього
На 31 грудня 2020 р.	292 000 000	292 000	4 161	296 161
На 30 червня 2021 р.	292 000 000	292 000	4 161	296 161
На 31 грудня 2021 р.	292 000 000	292 000	4 161	296 161
На 30 вересня 2022 р.	292 000 000	292 000	4 161	296 161

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

Станом на кінець періоду, що закінчився 30 вересня 2022 року, статутний капітал Банку становить 292 000 тис. грн.

На зазначену звітну дату в статутному капіталі:

- акції, що об'явлені до випуску, – відсутні;
- кількість випущених і сплачених простих іменних акцій становить 292 000 (двісті дев'яносто дві тисячі) штук. Кожна проста акція має один голос при голосуванні;
- номінальна вартість 1 (однієї) акції становить 1,00 грн (одна гривня 00 копійок);

- акції (групи акцій) з будь-якими додатковими правами, привілеями та обмеженнями, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу, – відсутні;
- акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, – відсутні.

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

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

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився 30 вересня 2022 року		За період, який закінчився 30 вересня 2021 року	
	3 квартал 2022 року	Наростаючим підсумком із початку року	3 квартал 2021 року	Наростаючим підсумком із початку року
Процентні доходи				
Кредити та заборгованість юридичних осіб	5 652	13 589	2 732	10 365
Кредити та заборгованість фізичних осіб	14 959	43 951	6 580	21 689
Кошти в інших банках	503	515	9	75
Боргові цінні папери	25 730	88 819	26 296	47 236
Всього процентних доходів	46 844	146 874	35 617	79 365
Процентні витрати				
Строкові кошти інших банків	(2 208)	(25 593)	(3 658)	(4 443)
Строкові депозити юридичних осіб	(685)	(828)	(13)	(13)
Строкові депозити фізичних осіб	(3 721)	(9 628)	(1 929)	(5 633)
Поточні рахунки	(8 567)	(20 385)	(5 411)	(8 944)
Зобов'язання з оренди	(277)	(942)	(228)	(572)
Інші залучені кошти	(90)	(280)	(123)	(404)
Проценти за субординованим боргом	(252)	(748)	(165)	(194)
Всього процентних витрат	(15 800)	(58 404)	(11 527)	(20 203)
Чисті процентні доходи	31 044	88 470	24 090	59 162

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

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

Примітка 26. Комісійні доходи та витрати

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився 30 вересня 2022 року		За період, який закінчився 30 вересня 2021 року	
	3 квартал 2022 року	Наростаючим підсумком із початку року	3 квартал 2021 року	Наростаючим підсумком із початку року
Комісійні доходи				
Розрахунково-касові операції	6 839	15 952	5 233	18 803
Купівля та продаж іноземної валюти	1 178	2 125	1 624	3 653
Кредитне обслуговування	20	25	11	28
Доходи за наданими гарантіями	68	354	-	-
Інші комісійні доходи	12	35	103	268
Всього комісійних доходів	8 117	18 491	6 971	22 752
Комісійні витрати				
Розрахунково-касове обслуговування	(3 343)	(8 018)	(1 977)	(7 838)
Купівля та продаж іноземної валюти	(250)	(305)	(19)	(64)
Операції з цінними паперами	(9)	(71)	(44)	(137)
Інші комісійні витрати	-	(192)	-	-
Всього комісійних витрат	(3 602)	(8 586)	(2 040)	(8 039)
Чистий комісійний дохід/витрати	4 515	9 905	4 931	14 713

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

Примітка 27. Інші операційні доходи

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився 30 вересня 2022 року		За період, який закінчився 30 вересня 2021 року	
	3 квартал 2022 року	Наростаючим підсумком із початку року	3 квартал 2021 року	Наростаючим підсумком із початку року
Дохід від оперативного лізингу (оренди)	12	35	12	35
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	(13)	153	59	395
Дохід від модифікації лізингу (оренди) та зменшення орендних зобов'язань	1 324	4 335	-	-
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	34	181	-	9 795
Інші (дохід від оренди індивідуальних банківських сейфів та отримані штрафи за кредитними операціями, списання в доходи невитребуваних коштів за недіючими рахунками клієнтів, з якими минув строк набувальної давності)	768	1 534	4 411	5 513
Усього операційних доходів	2 125	6 238	4 482	15 738

Примітка 28. Інші адміністративні та інші операційні витрати

28.1. Витрати та виплати працівникам

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився 30 вересня 2022 року		За період, який закінчився 30 вересня 2021 року	
	3 квартал 2022 року	Наростаючим підсумком із початку року	3 квартал 2021 року	Наростаючим підсумком із початку року
Заробітна плата та премії	(19 238)	(57 163)	(21 432)	(59 470)
Нарахування на фонд заробітної плати	(3 996)	(12 027)	(4 327)	(12 090)
Інші виплати працівникам	(29)	(183)	(33)	(1 894)
Усього витрат на утримання персоналу	(23 263)	(69 373)	(25 792)	(73 454)

28.2 . Витрати на амортизацію

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився 30 вересня 2022 року		За період, який закінчився 30 вересня 2021 року	
	3 квартал 2022 року	Наростаючим підсумком із початку року	3 квартал 2021 року	Наростаючим підсумком із початку року
Амортизація основних засобів	(1 555)	(5 172)	(1 738)	(3 315)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(340)	(970)	(465)	(3 068)
Амортизація активу з права користування	(3 153)	(9 584)	(2 312)	(4 319)
Усього витрат на амортизацію	(5 048)	(15 726)	(4 515)	(10 702)

28.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився 30 вересня 2022 року		За період, який закінчився 30 вересня 2021 року	
	3 квартал 2022 року	Наростаючим підсумком із початку року	3 квартал 2021 року	Наростаючим підсумком із початку року
Витрати на послуги зв'язку та телекомунікацію	(1 063)	(4 079)	(1 570)	(5 690)
Витрати на послуги охорони та спостереження	(153)	(280)	(170)	(530)
Комунальні, експлуатаційні та господарські витрати	(496)	(2 262)	(1 078)	(2 121)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(1 941)	(4 794)	(2 446)	(7 330)
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(81)	(140)	(154)	(169)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(93)	(465)	(1 157)	(3 215)
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	(211)	(520)	(123)	(160)
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(69)	(334)	(214)	(434)
Сплата інших податків та зборів	(549)	(1 660)	(451)	(1 380)
Платежів, крім податку на прибуток	(587)	(889)	(403)	(1 609)
Професійні послуги	(112)	(1 027)	(1 056)	(1 848)
Витрати на маркетинг та рекламу	(106)	(253)	(11)	(31)
Витрати зі страхування	-	(255)	-	(602)
Витрати на аудит	(54)	(254)	-	-
Витрати на спонсорство та доброчинність	(3 934)	(10 083)	(3 289)	(8 351)
Інші адміністративні та операційні витрати	(9 449)	(27 295)	(12 122)	(33 470)
Всього адміністративних та інших операційних витрат	(9 449)	(27 295)	(12 122)	(33 470)

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

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

Примітка 29. Витрати з податку на прибуток

29.1. Витрати зі сплати податку на прибуток

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився 30 вересня 2022 року		За період, який закінчився 30 вересня 2021 року	
	3 квартал 2022 року	Наростаючим підсумком із початку року	3 квартал 2021 року	Наростаючим підсумком із початку року
Поточний податок на прибуток	-	-	-	-
Зміна відстроченого податку на прибуток	28	73	(103)	355
Усього витрати з податку на прибуток	28	73	(103)	355

Станом на кінець періоду, що закінчився 30 вересня 2022 року та станом на кінець періоду, що закінчився 30 вересня 2021 року, Банк не визнавав витрати з нарахування поточного податку на прибуток у зв'язку з відсутністю об'єкту оподаткування.

Протягом проміжного звітного періоду та попереднього звітного періоду ставка податку прибуток не змінювалася та становила 18%.

Примітка 30. Прибуток/(збиток) на акцію

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

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився 30 вересня 2022 року	За період, який закінчився 30 вересня 2021 року
Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку, тис.грн.	(15 253)	(27 462)
Прибуток (збиток) за період, тис.грн.	(15 253)	(27 462)
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	292 000 000	292 000 000
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)	(0,05)	(0,10)

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 ряд судових проваджень, за якими Банк виступає як відповідач. Зазначені судові справи мають характер майнових (4 справи) та одного трудового спорів.

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 30 вересня 2022 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:

У тисячах гривень	30 вересня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Зобов'язання з кредитування	64 113	61 286
Гарантії надані	35 023	400
Резерв за зобов'язаннями	(12)	(2)
Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, за вирахуванням резерву	99 124	61 684

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

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

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

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

Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

У тисячах українських гривень	30 вересня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Українські гривні	92 684	61 684
Долари США	6 440	-
Всього	99 124	61 684

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.	30 вересня 2022 р.		31 грудня 2021 р.	
	Активи, надані у заставу	Забезпечене зобов'язання	Активи, надані у заставу	Забезпечене зобов'язання
У тисячах гривень				
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ОВДП)	7	-	301 983	269 376
Всього		-	301 983	269 376

Станом на 31.12.2021 року сума в розмірі 269 376 тис. грн., представлена ОВДП та являла собою забезпечення за кредитом рефінансування від НБУ та за операціями РЕПО з іншими банками (Примітка 17. Кошти банків).

Будь яких інших застав та обтяжень цінних паперів, а також обмежень володіння, користування та розпорядження, – не існує.

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.

32.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2022 року

<i>У тисячах українських гривень</i>	Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Кредити та заборгованість клієнтів	-	382	-	-
Резерв під заборгованість за кредитами на звітну дату	-	(144)	-	-
Інші активи	-	-	111	-
Кошти клієнтів (ставка від 0,1 до 22%)	326 270	1 349	637 184	63
Інші зобов'язання	-	-	8 538	-
Субординований борг (ставка 1%)	100 075	-	-	-

32.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 вересня 2022 року

<i>У тисячах українських гривень</i>	Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Процентні доходи	-	90	-	-
Процентні витрати	(2 901)	(12)	(11 705)	-
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	(142)	-	-
Чистий прибуток/збиток від операцій з іноземною валютою	61	47	-	(1)
Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти	(277)	(299)	(72 702)	(13)
Комісійні доходи	14	15	1 357	-
Комісійні витрати	-	-	(16)	-
Інші операційні доходи	-	-	621	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(585)	-

32.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2022 року

<i>У тисячах українських гривень</i>	Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
Зобов'язання з кредитування	-	-	17

32.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 вересня 2022 року

У тисячах українських гривень	Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Суми кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом звітного періоду	8	377	-	-
Суми кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду	8	28	-	-

32.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2021 року

У тисячах українських гривень	Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Інші активи	-	-	2	-
Кошти клієнтів (ставка від 0 до 2%)	8 059	5 303	622 920	27
Інші зобов'язання	-	-	7 792	-
Субординований борг (ставка 1%)	100 080	-	-	-

32.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 вересня 2021 року

У тисячах українських гривень	Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Процентні доходи	-	1	5 026	-
Процентні витрати	(405)	(87)	(4 532)	-
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	(4)	-	(2)
Чистий прибуток/збиток від операцій з іноземною валютою	(40)	-	-	-
Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти	(233)	4	753	-
Комісійні доходи	14	2	1 938	2
Комісійні витрати	-	-	(7)	-
Інші операційні доходи	-	1	1	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(2)	(859)	-

32.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2021 року

Станом на 31.12.2021 року Банк не мав зобов'язань та інших прав за операціями з пов'язаними сторонами.

32.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 вересня 2021 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	-	34	2 800

32.9. Виплати провідному управлінському персоналу

У тисячах гривень	30 вересня 2022 року		30 вересня 2021 року	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	(4 634)	(426)	(7 328)	(297)
Всього	(4 634)	(426)	(7 328)	(297)

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.

Примітка 33. Події після дати балансу

Як було зазначено в Примітці 2. «Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність» та в розділі «Безперервність діяльності» Примітки 3. «Основи подання фінансової звітності», 24 лютого 2022 року розпочалася повномасштабна військова агресія російської федерації проти України. З метою мінімізації системних ризиків, убезпечення обставин, що могли б загрожувати стабільності банківської та фінансової системи країни, Національним банком було впроваджено ряд антикризових заходів для забезпечення безперебійної роботи банків України та був розширений доступ для підтримання ліквідності банків на строк до одного року, в тому числі банки мали можливість отримати банкове рефінансування в обсязі, що не перевищує 30% залишків коштів фізичних осіб станом на 23.02.2022 року. Протягом проміжного звітного періоду до звітної дати Блансу (30.09.2022) Банк отримував банкове рефінансування в розмірі 75 000 тис. грн та рефінансування під заставу ОВДП в загальній сумі 540 000 тис. грн.). Станом на дату випуску цієї звітності Банк здійснив повне дострокове повернення коштів рефінансування та немає потреби в залученні додаткових коштів від регулятора (Примітка 17. Кошти банків).

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

Подальший розвиток подій, тривалість та вплив війни неможливо передбачити. Ключовим пріоритетом є зупинення бойових дій, досягнення миру і збереження суверенітету держави. Стабілізація ситуації найближчим часом залежить від успіхів Збройних сил України на фронті, від успішності дій, яких вживає Уряд, в тому числі на дипломатичному рівні, від обсягу підтримки для України зі сторони міжнародної спільноти, що виражається як в наданні фінансової підтримки, так і в своєчасному забезпеченні зброєю і в запровадженні додаткових жорстких санкцій проти російської федерації. Досягнення історичної перемоги над окупантом залежить і від багатьох інших факторів, які впливатимуть на швидкість настання миру та ефективного відродження економіки, в тому числі заходи Уряду на відновлення роботи вітчизняного бізнесу в усіх можливих формах, запроваджені заходи й підтримка з боку НБУ для забезпечення безперебійної роботи фінансових установ, консолідована взаємодія влади з представниками країн-партнерів, ефективність інструментів впливу на росію, які застосовує Україна та антивоєнна коаліція, потенціал російської економіки та її армії тощо.

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

Інших суттєвих подій щодо Банку, що відбулися між датою складання звітного балансу (30.09.2022 року) і датою затвердження цієї проміжної скороченої фінансової звітності, не відбувалося.

Затверджено керівництвом до випуску та підписано 27 жовтня 2022 року.

Світек Іван
Голова Правління



Шиманська Світлана
Головний бухгалтер

