

Титульний аркуш

29.04.2025

(дата реєстрації особою електронного документа)

41

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління

(посада)

(місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа)

Іван Світек

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Річний звіт АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК" (20023569) за 2025 рік

Рішення про затвердження річного звіту: Рішення Наглядової ради емітента від 28.04.2026, Протокол засідання Наглядової ради Банку №39 від 28.04.2026

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA

Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації:

Річну інформацію розміщено <https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram>
на власному вебсайті емітента

(URL-адреса вебсайту)

29.04.2026

(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

"Відомості про участь емітента в інших юридичних особах" не складаються в зв'язку з тим, що Банк не приймає участі у створенні юридичних осіб.

"Інформація про судові справи емітента" не складається тому, що у звітному періоді не було судових справ, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів емітента.

"Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції", "Інформація про собівартість реалізованої продукції" не складається, тому що емітент не є особою, яка займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності. "Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій".

"Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій".

"Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій" не складається тому, що у звітному періоді таких випадків не було.

"Інформація про облігації емітента" не складається в зв'язку з тим, що Банк не випускав облігації.

"Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом" не складається в зв'язку з тим, що Банк не випускав інші цінні папери випуск яких підлягає реєстрації.

"Інформація про похідні цінні папери" не складається в зв'язку з тим, що Банк не випускав похідні цінні папери.

"Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" не складається тому, що випуску боргових цінних паперів не було.

"Інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду " не складається, тому що власні акції не викупалися.

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

"Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента" не складається тому, що емітент не випускав крім акцій інших цінних паперів.

"Інформація щодо володіння посадовими особами акціями особи", "Інформація про наявність у власності працівників особи акцій у розмірі понад 0,1% розміру статутного капіталу" не складається, оскільки посадові особи та співробітники особи не володіють акціями особи.

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

"Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами" не надається, оскільки рішення про виплату дивідендів за звітний період та за період, що передував звітньому, не приймалося, дивіденди та інші доходи не виплачувались.

"Інформація щодо вартості чистих активів емітента" не складається - емітент здійснює банківську діяльність.

"Інформація про зміну прав на акції" не складається, тому що Банк не розміщував інформацію про: зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій;

зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій;

зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, у разі, якщо сумарна кількість прав за такими акціями стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій.

"Інформація про уточнення щодо наявності обмежень за акціями" не складається, оскільки відсутні уточнення щодо наявності обмежень.

"Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів " не

складається тому, що у звітному періоді таке рішення не приймалось.

"Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість" та "Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість" не складається тому, що у звітному періоді таке рішення не приймалось.

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

"Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента" не надається в зв'язку з відсутністю у емітента цієї інформації.

"Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом" не надається в зв'язку з відсутністю таких договорів. "Інформація про випуски іпотечних облігацій" та "Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття: 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям; 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду; 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття; 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду; 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року" не складається в зв'язку з тим, що Банк не випускав іпотечні облігації.

"Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття" не складається за відсутністю таких прострочек. "Інформація про випуски іпотечних сертифікатів" не складається в зв'язку з тим, що Банк не випускав іпотечні сертифікати.

"Звіт про платежі на користь держави не складається", оскільки емітент не є суб'єктом господарювання, який здійснює діяльність у видобувних галузях, відповідно до Закону України "Про забезпечення прозорості у видобувних галузях", а також підприємством, що здійснює заготівлю деревини і при цьому становить суспільний інтерес.

"Інформація про збори власників облігацій та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень" не складається, тому що особа не є емітентом облігацій.

"Інформація про одноосібний виконавчий орган та загальний опис прийнятих рішень" не складається, оскільки емітент має дворівневу систему управління.

"Інформація про політику розкриття інформації особою" не складається, оскільки в Банку немає окремого документу (Положення), який регулює питання розкриття інформації емітентом.

"Інформація щодо буд-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах акціонерів" не складається, тому що протягом звітного періоду не було обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах акціонерів.

"Інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради особи" не складається, оскільки вона розкрита у Звіті про винагороду членів Наглядової ради АТ "ЮНЕКС БАНК" за 2025 рік та у Звіті про винагороду членів Правління АТ "ЮНЕКС БАНК" за 2025 рік, які підготовлені у відповідності до вимог Положення про політику винагороди в банку, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30.11.2020р. №153. Зазначені звіти розміщені на власному вебсайті Банку за посиланням: <https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram>

"Інформація про радника" не складається, оскільки в емітента відсутній радник.

"Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році" не складається, оскільки емітент не виплачував дивідендів.

"Інформація щодо реєстру іпотечних активів" не складається за відсутністю таких активів. Інформація щодо розділів: "Основні відомості про ФОН", "Інформація про випуски сертифікатів ФОН", "Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН", "Розрахунок вартості чистих активів ФОН", "Правила ФОН" не складається в зв'язку з тим, що Банк не випускав сертифікати ФОН.

"Інформація про наявність в структурі власності емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику", "Інформація про наявність в структурі власності емітента фізичних осіб, постійним місцем проживання яких є іноземні держави зони ризику", "Інформація про наявність в структурі власності емітента юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику", "Інформація про наявність в органах управління емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику", "Інформація про розташування дочірніх компаній / підприємств, філій, представництв та / або інших відокремлених структурних підрозділів емітента на території держави зони ризику", "Інформація про наявність юридичних осіб засновником, учасником, акціонером яких є емітент разом з особами, визначеними пунктами 1-3", "Інформація про наявність у емітента корпоративних прав в юридичній особі, зареєстрованій в іноземній державі зони ризику", "Інформація про наявність у емітента цінних паперів (крім акцій) юридичної особи, яка зареєстрована в іноземній державі зони ризику" не складається, тому що у емітента відсутні відповідні зв'язки.

Зміст до річного звіту

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура
3. Структура власності
4. Опис господарської та фінансової діяльності
6. Відокремлені підрозділи

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Структура капіталу
2. Зміна прав на акції
3. Цінні папери

III. Фінансова інформація

2. Річна фінансова звітність
3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності
4. Твердження щодо річної інформації
5. Значні правочини та правочини із заінтересованістю

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)
 - 1) звіт про корпоративне управління
 - 2) звіт про сталий розвиток
 - 3) інформація щодо наявності у емітента відносин з іноземними державами зони ризику
 3. Дивідендна політика
 5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи
- VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року**

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК"
2	Скорочене найменування	АТ "ЮНЕКС БАНК"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	20023569
4	Дата державної реєстрації	03.12.1993
5	Місцезнаходження	03040, Україна, м.Київ, Голосіївський р-н, Київ, Васильківська, 14. Фактичне: 03040, Україна, м.Київ, Голосіївський р-н, Київ, Васильківська, 14
6	Адреса для листування	
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	V Велике Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	office@unexbank.ua
11	Адреса вебсайту	https://unexbank.ua
12	Номер телефону	(044)5851475, (044)4625062
13	Статутний капітал, грн	492000000
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	294
17	Витрати на оплату праці, тис. грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва)	249984
18	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.19 - Інші види грошового посередництва
19	Структура управління особи	V Однорівнева Дворівнева Інше

Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Національний банк України
---	---	---------------------------

	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032106
	IBAN	UA503000010000032003119701026
	Валюта рахунку	UAH
2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	RAIFFIESEN BANK INTERNATIONAL AG, VIENNA, AUSTRIA
	Ідентифікаційний код юридичної особи	BIC RZBAATWW
	IBAN	IBAN AT98 3100 0000 5507 1674
	Валюта рахунку	EUR
3	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	RAIFFIESEN BANK INTERNATIONAL AG, VIENNA, AUSTRIA
	Ідентифікаційний код юридичної особи	BIC RZBAATWW
	IBAN	AT74 3100 0070 5507 1674
	Валюта рахунку	USD
4	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "УКРГАЗБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	23697280
	IBAN	UA853204780000000001600236305
	Валюта рахунку	UAH, USD, EUR, GBP
5	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14282829
	IBAN	UA393348510000016008804559128
	Валюта рахунку	UAH, USD, EUR, PLN
6	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "ПІВДЕННИЙ"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	20953647
	IBAN	UA683282090000016002010013968
	Валюта рахунку	UAH, USD, GBP, EUR
7	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	13857564
	IBAN	UA343138490000016002010000001, UA23313849000001600
	Валюта рахунку	UAH, USD, EUR, RUB
8	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне товариство "Державний ощадний банк України"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032129
	IBAN	UA463004650000000001600016762
	Валюта рахунку	UAH, USD, EUR
9	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне товариство "Державний експортно-імпорتنний банк України"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032112

IBAN	UA673223130000001600411753400
Валюта рахунку	UAH

Інформація про рейтингове агентство:

№ з/п	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на вебсайт агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки особи або цінних паперів особи	Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи
1	2	3	4	5
1	Товариство з обмеженою відповідальністю "Рейтенгове агенство "Стандарт-Рейтинг" (Україна) Україна https://www.standard-rating.biz	авторизоване рейтингове агентство	Оновлення рейтингу особи 12.11.2025	Інвестиційний

Штрафні санкції щодо особи:

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Суть санкції (та її розмір, якщо застосовується)	Підстава для накладення санкції (з посиланням на відповідні норми законодавства)	Інформація про виконання
1	2	3	4	5	6
1	№24/1205-рк 24.11.2025	Національний банк України	штраф у розмірі 82 400,00 грн. (вісімдесят дві тисячі чотириста гривень)	Порушення вимог частини шостої статті 44 Закону про банки, підпункту 2 пункту 51 розділу IX Положення № 95 та підпункту 1 пункту 48 глави 11 розділу IV Положення № 88.	Штраф сплачений 27.11.2025р. безпосередньо на користь Національного банку України

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Загальні збори учасників Банку	<p>З 13.01.2022 по 10.10.2025 єдиним акціонером Банку була компанія НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД (заснована та зареєстрована у Республіці Кіпр, реєстраційний номер: HE 395651, з місцезнаходженням за адресою: Кіпр, Нікосія, 2237, Лація, Роману, 9), яка володіла повним пакетом акцій в кількості 292 000 000 штук простих іменних акцій, що складає 100% від загальної кількості акцій АТ "ЮНЕКС БАНК".</p> <p>10.10.2025 року, на підставі отриманого Банком Свідоцтва про реєстрацію випуску цінних паперів, в результаті додаткової емісії акцій на суму 80 млн. грн., кінцевий бенефіціарний власник Банку Т.Фіала став напряму володіти часткою в статутному капіталі Банку в розмірі 16,26%. Відповідно, частка акціонера - компанії НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД в Банку зменшилась і склала 83,74%.</p> <p>Структура власності Банку розкрита на сайті Банку за посиланням: https://unexbank.ua/privatnim-osobam/struktura-vlasnosti</p>	<p>З 13.01.2022 по 10.10.2025 єдиним акціонером Банку була компанія НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД (заснована та зареєстрована у Республіці Кіпр, реєстраційний номер: HE 395651, з місцезнаходженням за адресою: Кіпр, Нікосія, 2237, Лація, Роману, 9), яка володіла повним пакетом акцій в кількості 292 000 000 штук простих іменних акцій, що складає 100% від загальної кількості акцій АТ "ЮНЕКС БАНК".</p> <p>10.10.2025 року, на підставі отриманого Банком Свідоцтва про реєстрацію випуску цінних паперів, в результаті додаткової емісії акцій на суму 80 млн. грн., кінцевий бенефіціарний власник Банку Т.Фіала став напряму володіти часткою в статутному капіталі Банку в розмірі 16,26%. Відповідно, частка акціонера - компанії НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД в Банку зменшилась і склала 83,74%.</p> <p>Таким чином, з 10.10.2025 року склад акціонерів Банку наступний:</p> <ol style="list-style-type: none"> НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД - 83,74%; Томаш Фіала - 16,26%.
2	Наглядова рада Банку	<p>Станом на 01.01.2025р. Наглядова рада діяла у складі, який було обрано рішенням Єдиного акціонера Банку від 26.04.2024р. (протокол №8(55)) з 29.04.2024: всього 5 членів (2 представники акціонера, 3 незалежних).</p> <p>Протягом звітного періоду змін в складі Наглядової ради не було.</p>	<p>Станом на 01.01.2025 Наглядова рада діяла у складі, який було обрано рішенням Єдиного акціонера Банку від 26.04.2024р. (протокол №8(55))</p> <p>Голова Наглядової ради - Баранов Євген Маркович (представник акціонера);</p> <p>Члени Наглядової ради:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Іво Сухі (представник акціонера); - Еріх Чомор (незалежний директор);

			<p>- Александер Лабак (незалежний директор);</p> <p>- Козляр Андрій Віталійович (незалежний директор).</p> <p>Протягом звітнього періоду змін в складі Наглядової ради не було.</p>
3	Правління Банку	<p>Протягом звітнього періоду діяла наступна структура Правління: Голова Правління; головний бухгалтер, членкиня Правління; директорка Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами, членкиня Правління; Операційний директор, членкиня Правління; директорка Департаменту казначейських операцій, членкиня Правління.</p> <p>Всього 5 членів Правління.</p>	<p>У звітньому періоді Правління діяло у наведеному складі:</p> <p>- Іван Світек - Голова Правління;</p> <p>- Шиманська Світлана Михайлівна - головний бухгалтер, членкиня Правління;</p> <p>- Коляско Тетяна Володимирівна - директорка Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами, членкиня Правління;</p> <p>- Махноносова Вікторія Вікторівна - Операційний директор, членкиня Правління;</p> <p>- Золотько Ганна Вікторівна - директорка Департаменту казначейських операцій, членкиня Правління.</p>

Інформація щодо посадових осіб

Рада

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Голова Наглядової ради Банку, представник акціонера	Баранов Євген Маркович			1981	Вища, Київський національний економічний університет ім. В.Гетьмана	20	ТОВ "Драгон Капітал Інвестмент" 39881280 директор	26.04.2024 на 3 (три) роки	Ні	ч
2	Член Наглядової ради Банку, представник акціонера	Іво Сухі			1974	Вища, Празький економічний університет (Вища школа економіки)	24	Pricor a.s. 08218153 виконавчий директор	26.04.2024 на 3 (три) роки	Ні	ч
3	Член Наглядової ради Банку, незалежний директор	Еріх Чомор			1969	Вища, Вища школа економіки (Прага)	29	Knuspr.De 256048 головний виконавчий директор	26.04.2024 на 3 (три) роки	Ні	ч
4	Член Наглядової ради Банку, незалежний директор	Александр Лабак			1962	Вища, Університет економіки і Відня. Спеціальність:	30	Приватний інвестор - приватний інвестор	26.04.2024 на 3 (три) роки	Ні	ч

						бізнес; кваліфікація: доктор. У 1991 році закінчив Університет Пенсильванії, Вортонська школа. Спеціальність: фінанси; кваліфікація: магістр ділового адміністрування.					
5	Член Наглядової ради Банку, незалежний директор	Козляр Андрій Віталійович			1976	Вища, Університет Саут Бенк (Британія)	22	Європейський fintech/Група споживчих фінансів - генеральний директор	26.04.2024 на 3 (три) роки	Ні	ч

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать чоловіча/жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Голова Правління АТ "ЮНЕКС БАНК"	Іван Світек			1967	Вища, Коледж Клермонт Маккенна	30	Блу Вейв Кепітал ЛТД - директор	18.11.2024 до 17.11.2027 (включно)	Ні	ч
2	членкиня Правління АТ "ЮНЕКС	Коляско Тетяна Володимирівна			1978	Вища: Хмельни	24	АТ "АЛЬФА-БАНК" 23494714	18.11.2024 до 17.11.2027	Ні	ж

	БАНК", директорка Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами					цький національний університет, Україна		керівник по роботі з регіональним корпоративним бізнесом	(включно)		
						Вища:Хмельницький національний університет, "Менеджмент організацій"					
3	членкиня Правління АТ "ЮНЕКС БАНК", головний бухгалтер	Шиманська Світлана Михайлівна			1967	Вища економічна, Львівський банківський інститут Національного банку України	35	ТОВ "ВОЛКРАФТ" 40513962 головний бухгалтер	05.08.2024 до 04.08.2028 (включно)	Ні	ж
4	членкиня Правління АТ "ЮНЕКС БАНК", Операційний директор	Махносова Вікторія Вікторівна			1978	Вища економічна, Українська академія банківської справи	21	АТ "Банк Кредит Дніпро" 14352406 начальник управління операційного бек-офісу	18.11.2024 до 17.11.2027 (включно)	Ні	ж
5	членкиня Правління АТ "ЮНЕКС БАНК", директорка Департаменту	Золотько Ганна Вікторівна			1982	Вища технічна і економіч	18	АТ "Піреус Банк" 20034231 Заступник Директора	18.11.2024 до 17.11.2027 (включно)	Ні	ж

	казначейських операцій					на, Міжнародний Соломонів університет		Департаменту казначейства			
--	------------------------	--	--	--	--	---------------------------------------	--	---------------------------	--	--	--

Інші посадові особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать чоловіча/жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Корпоративний секретар	Кушнірук Олександр Андрійович			1982	Вища економічна, Київський національний економічний університет	18	АТ "ЮНЕКС БАНК" 20023569 начальник Служби корпоративного управління	01.01.2024 до 01.01.2027 року	Ні	ч
2	Начальник Служби внутрішнього аудиту	Погребняк Роман Олександрович			1985	Вища, Київський національний торговельно-економічний університет	18	Фонд державного майна України, АТ "ЮНЕКС БАНК", ПАТ АБ "УКРГАЗБАНК" 23697280 Начальник Управління аналізу державного майна для включення до переліку Департаменту приватизації, Начальник Відділу внутрішнього аудиту, Заступник начальника начальника Управління аудиту інформаційних	15.10.2024 безстроково	Ні	ч

								систем та підрозділів підтримки діяльності банку Департаменту внутрішнього аудиту		
--	--	--	--	--	--	--	--	---	--	--

Інформація щодо корпоративного секретаря

Дата призначення на посаду	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
28.12.2023	Кушнірук Олександр Андрійович			18	АТ "ЮНЕКС БАНК" 300119293 начальник Служби корпоративного управління	Ні	(097) 532 24 27 kushniruk@unexbank.ua	ч

Організаційна структура

У Банку діє дворівнева структура управління. Органами управління та контролю є: - вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів Банку, що вирішують питання, віднесені законом до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів акціонерного товариства, та інші питання діяльності Банку, за винятком тих, які віднесені до виключної компетенції Наглядової ради Банку згідно із законом або Статутом.- органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку є Наглядова рада. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком. Члени Наглядової ради та Правління Банку несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своєї компетенції.- виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління. Станом на 31.12.2025р., в Банку діяла Організаційна структура, затверджена рішенням Наглядової ради Банку від 13.06.2025р., протокол №54.Інформація, яка міститься в Організаційній структурі Банку, є комерційною інформацією, яка не є публічною інформацією і не підлягає розміщенню на сайті Банку.

3. Структура власності

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

4. Опис господарської та фінансової діяльності

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

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

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

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

Міжнародна платіжна система VISA International - провідна міжнародна платіжна система, діяльність якої розділена на 6 регіонів і Україна значиться в регіоні Центральної й Східної Європи, Близького Сходу й Африки з головним офісом у Лондоні. АТ "ЮНЕКС БАНК" є афілійованим членом цієї платіжної системи і здійснює на поточний момент емісію платіжних карток класу VISA Classic, VISA Platinum.

Міжнародна платіжна система MasterCard Worldwide - одна з найбільших міжнародних платіжних систем світу. АТ "ЮНЕКС БАНК" має статус принципала зазначеної МПС. До набуття статусу асоційованого учасника АТ "ЮНЕКС БАНК" був афілійованим членом даної платіжної системи. На поточний момент Банк і здійснює емісію платіжних карток класу MasterCard Debit World та MasterCard Black Edition.

Банк є учасником Української Асоціації користувачів та членів SWIFT УкрСВІФТ.

Місцезнаходження: вул.Обсерваторна, 21А, Київ, 04053.

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

Асоціація "ЄМА". Місцезнаходження - вул. Каховська, 58, місто Київ, 02005.

Асоціація "ЄМА" була створена в 1999 році як об'єднання українських банків-членів міжнародної платіжної системи Europay, але вже через кілька років стала асоціацією членів обох міжнародних платіжних систем - Visa та Mastercard. Вже більше 20 років працює для того, щоб зробити використання безготівкових платіжних інструментів та технологій при розрахунках і кредитуванні в Україні невід'ємним елементом фінансової культури, таким же зручним та звичним, як в країнах G-7 і ЄС.

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

- проведення рівня безготівкових платежів і супутнього їм роздрібного кредитування в Україні до середньо-європейського рівня, з успіхами в окремих проєктах на рівні провідних країн регіону, в частині загальної частки безготівкових розрахунків в витратах домогосподарств;
- забезпечення українським учасникам ринку і споживачам фінансових послуг найнижчого порогу галузевого рівня втрат від платіжного, кредитного та кібершахрайства;
- залучення активних українських споживачів і більшості галузевих ЗМІ до використання інформації Асоціації, що дозволяє безпечно і ефективно використовувати ключову інфраструктуру, продукти і послуги учасників платіжно-кредитного ринку.

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

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

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

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

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

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

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

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

Основними принципами облікової політики Банку є:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- історична (фактична) собівартість - активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх

придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, мають переоцінюватись у разі зміни офіційного валютного курсу.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Детальна інформація щодо обраної емітентом облікової політики розкрита у Примітці "Принципи облікової політики" фінансової звітності за 2025 рік, що складена Банком відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) станом на 31.12.2025 р.

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

Основним джерелом фінансування є залучені кошти клієнтів (70,9%), як на умовах строкових депозитних вкладів, так і у вигляді залишків на поточних рахунках. Залучені Банком міжбанківські кошти з метою забезпечення виконання зобов'язань Банку та управління поточною ліквідністю Банку складають на кінець року 9,8% пасивів.

Рівень капіталізації достатній. На початку 2025 року капітал Банку збільшився на 120 млн.грн. в результаті завершення процедури дострокового переведення коштів субординованого боргу у капітал Банку. Додаткова капіталізація АТ "ЮНЕКС БАНК" на суму 327 млн.грн. відбулася після отримання дозволів Національного Банку України у два етапи:

- у вересні 2025 року капітал першого рівня збільшився на 80 млн.грн. за рахунок збільшення статутного капіталу Банку;

- у жовтні 2025 року капітал другого рівня збільшився на 247 млн.грн. за рахунок коштів субординованого боргу з запланованим подальшими переведенням коштів у статутний капітал Банку. Банк став одним з небагатьох, що збільшив статутний капітал під час повномасштабної війни в Україні саме за рахунок додаткових внесків акціонерів. Додаткова капіталізація зміцнила фінансові можливості банку та дає можливість пришвидшити зростання кредитування, неторгових операцій і впровадження нових проєктів і сервісів. Власний капітал у пасивах емітента займає 7,2%.

Нормативи Національного банку України щодо рівня капіталізації та ліквідності виконуються. На даний момент Банк продовжує роботу щодо нарощування клієнтської бази, збільшення обсягу залучених ресурсів та їх строкості, а також зниження вартості залучених коштів. Важливим напрямком роботи також є підвищення рівня диверсифікації ресурсної бази.

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

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

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

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

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

З урахуванням фокусу Банку на розвиток онлайн-роздрібного банкінгу, суттєві витрати/інвестиції заплановані для технологічного розвитку Банку, включаючи мобільний банкінг, АБС, скоринг-моделі, CRM, Decision Engine & Risks Management Analytics, Call Center Systems, Information Security Solutions тощо.

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

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

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

4) загальна сума виручки;

Сума процентного, комісійного та торгового доходу (без врахування результату від переоцінки іноземної валюти) за 2025 рік склала 784 492 тис. грн.

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

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

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

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

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

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

Банки не збавляють темпів у кредитуванні. Річне зростання чистих гривневих кредитів бізнесу пришвидшилося до 35%. Восени відновилося зростання позик в іноземній валюті. Банки усіх груп

нарошують кредити, пропонуючи кошти компаніям різного розміру, форм власності та галузей. Основу портфеля надалі становлять кредити МСП, проте у другому півріччі посилюється попит великого бізнесу на інвестиційні позики, який банки задовольняли. Банки та клієнти дедалі менше покладаються на державну підтримку, частка субсидійованих позик знижується. Зосередження програм підтримки на підприємствах, що найбільше її потребують, дає плоди - банки нарошують кредити на "територіях стійкості".

Завдяки жвавому кредитуванню цього року зросло проникнення кредитів бізнесу відносно ВВП вперше від початку повномасштабного вторгнення. Однак цей показник все ще досить низький, що залишає значний простір для зростання кредитування стійкими високими темпами. Фінансові показники бізнесу сприяють збільшенню попиту на позики. Якість нових кредитів хороша. Це дає банкам змогу утримувати помірними кредитні ставки та зберігати доступність кредитів без накопичення надмірних кредитних ризиків. Триває жваве кредитування населення - річний приріст портфеля близький до 33% в усіх сегментах. Роздрібне незабезпечене кредитування приваблює більшість банків, вони активно конкурують між собою та намагаються наростити частку на ринку. Водночас автокредитування та іпотека залишаються привабливими лише для окремих банків. Підвищити інтерес банків до іпотечного кредитування має зміна механізму державної підтримки, а саме запровадження так званої компенсаційної моделі - відшкодування банкам різниці між ринковою ставкою та фіксованою нижчою вартістю кредиту для клієнта. Оновлена модель підтримки має запрацювати з 2026 року, зволікання з її запровадженням стримує потенціал розвитку іпотеки та відтерміновує повноцінну кредитну підтримку ринку нерухомості.

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

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

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

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

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

З початку 2027 року банки будуть зобов'язані дотримуватися вимог до буферів консервації капіталу та системної важливості. Також готується методологія визначення підвищених індивідуальних вимог до

капіталу в межах Pillar II для їх запровадження з 2027 року. Водночас мінімальна вимога до достатності регулятивного капіталу знизиться з поточних 10% до 8%, що відповідає практиці ЄС. Ціллю Національного банку є подальше впровадження вимог ЄС відповідно до переговорних позицій, що підвищує стійкість сектору до викликів. Разом із тим, запроваджуючи новації, Національний банк прагне зберегти спроможність фінансового сектору нарощувати кредитування.

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

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

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

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

Згідно з даними, опублікованими НБУ, ринкова частка АТ "ЮНЕКС БАНК" (розрахована як відсоток від загального показника банківського сектору України) станом на 01 січня 2026 року становила: за розміром чистих активів - 0,13% (39 місце з 60 діючих банків), за кредитами юридичним особам - 0,08%, за кредитами фізичним особам - 0,33%, за коштами юридичних осіб та підприємців - 0,12% та за коштами фізичних осіб - 0,12%.

14) рівень конкуренція в галузі, основні конкуренти особи;

Станом на 01.01.2026 року у банківському секторі працювало 60 банківських установ. За рік припинили діяльність 2 банки. Частка чистих активів групи держбанків знизилась на 1.2 в.п. до 52%. Наприкінці грудня створено новий перехідний банк на базі визнаного неплатоспроможним Банку, що є першим випадком створення перехідного банку з 2015 року.

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

15) перспективні плани розвитку особи:

Основні напрямки діяльності Банку включають наступні перспективні плани, а також заходи, направлені на їх реалізацію:

Мета: забезпечення запланованих показників беззбитковості, оптимізації витрат і здатності генерувати стабільний прибуток; збільшення капіталу Банку за рахунок переведення субординованого боргу до статутного фонду, додаткових внесків акціонерів та прибуткової діяльності; забезпечення підтримки достатнього рівня ліквідності з метою виконання своїх зобов'язань перед вкладниками та кредиторами; підвищення фінансової стійкості та операційної ефективності; розвиток сучасних, доступних та якісних банківських продуктів та послуг для клієнтів Банку; розвиток професійної команди спеціалістів; ефективне використання наявних ресурсів.

Заходи: управління активами та пасивами відповідно до обраної стратегії розвитку та затверджених показників бізнес-плану (в тому числі шляхом операцій на грошових ринках та управління ліквідністю); забезпечення планомірного зростання рівня доходів шляхом розширення об'ємів бізнесу та підвищення рівня рентабельності; диверсифікація ресурсної бази з метою зменшення вартості залучених ресурсів і збалансування за строками погашення; здійснення тарифного регулювання виходячи із комплексної

оцінки клієнта в цілому, стимулюючи безготівкові операції та збільшення кількості транзакцій; дотримання консервативної політики управління ризиками з метою планомірного зниження їх розміру шляхом накопичення необхідного власного досвіду Банку, диверсифікації кредитного портфеля, оптимізації кредитного процесу, впровадження нових методів вивчення та співпраці з клієнтами.

Банк планує посилити конкурентні переваги в сегменті споживчого кредитування, сегменті МСБ, індивідуальних підприємців, електронної комерції за рахунок актуальних інноваційних продуктів та сервісів, у т.ч. партнерських, а також розбудови електронних каналів продажів продуктів та сервісів Банку для роздрібного бізнесу, гнучкої тарифної політики, підвищення якості обслуговування (фокус на розширення цифрового роздрібного банкінгу). Банк планує також активно розвиватись у сфері фінансового лізингу та реалізації програм розстрочки покупок BNPL (Buy Now, Pay Later).

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

Банк стикається з низкою ризиків, пов'язаних із здійсненням діяльності, в тому числі кредитуванням, залученням депозитів, забезпеченням фінансової стабільності, інформаційної безпеки та щоденної операційної діяльності.

Щоб уникнути перевищення допустимого рівня ризику, Банк повинен утримувати ризики на рівні, який знаходиться в межах визначеної Банком схильності до ризиків - ризик-апетиту - і не створює загрози для інтересів вкладників та інших кредиторів, акціонерів Банку та його фінансової стійкості.

В рамках своєї діяльності, Банк виділяє наступні основні ризики:

Фінансові ризики - ризики, які можна виміряти:

- Кредитний ризик - розмір очікуваних втрат (збитків) за активом унаслідок дефолту боржника/контрагента. Кредитний ризик виникає в результаті сукупності можливих несприятливих подій при реалізації фінансових угод, суть яких полягає в тому, що контрагент не зможе виконати взяті на себе зобов'язання.

- Ризик ліквідності - небезпека виникнення проблеми недостатності ліквідних коштів для забезпечення виконання власних зобов'язань. Виникає через нездатність банку запобігти зменшенню обсягу зобов'язань або фінансувати зростання своїх активів.

- Ринковий ризик - ризик втрат по балансових і позабалансових позиціях, пов'язаних з коливанням ринкових цін і котирувань. До складу ринкового ризику входять:

- Валютний ризик - ймовірність того, що зміна курсів іноземних валют призведе до появи збитків внаслідок зміни ринкової вартості активів або пасивів. Банки, виходячи на валютний ринок, котирують ставки своїх клієнтів, при цьому займаючи відкриті валютні позиції в різних валютах. При цьому валютні ризики, пов'язані з відкритими позиціями, особливо гостро зростають в періоди серйозних коливань обмінних курсів.

- Процентний ризик - небезпека того, що зменшиться ринкова вартість капіталу внаслідок зміни відсоткових ставок на ринку. Цей ризик зачіпає як доходи банку, так і економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. Важливість питання управління процентними ризиками зростає для розвинених фінансових ринків.

Нефінансові ризики - ризики, які не піддаються кількісній оцінці:

- Операційний ризик - ризик фінансових втрат, пов'язаних з управлінськими помилками, шахрайством, неефективністю наданих послуг, неможливістю своєчасного прийняття банком необхідних заходів по виникненню загроз інтересам банку, зокрема, з боку його співробітників, що зловживають своїми повноваженнями або ведуть свою діяльність з порушенням етичних норм і не виправдано високими ризиками, що призводять до ослаблення позицій банку на ринку або до банкрутства (ризик зловживань). Інші аспекти операційного ризику - серйозні збої в роботі інформаційно технологічних систем, а також пожежі й інших стихійних явищ.

- Комплаєнс-ризик - ризик юридичних або регулятивних санкцій, фінансових збитків, втрати репутації, які можуть бути звернені на Банк в результаті недотримання або порушення законів, нормативних актів та інших правових актів, що регулюють діяльність Банку, стандартів саморегулюючих організацій (інституцій), пов'язаних з діяльністю, а також інших стандартів "кращих практик" (best practices), пов'язаних з діяльністю (далі-законів, правил та стандартів відповідності), а також в результаті

незадоволення законних і виправданих прав та інтересів Банку. Компонентами комплаєнс ризику є юридичний ризик та ризик репутації.

- Ризик ПВК/ФТ - запобігання та протидія легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Управління ризиком являє собою багатоступінчастий процес, який має своєю метою зменшити або компенсувати збитки при настанні несприятливих подій.

Управління ризиками - процес, за допомогою якого виявляються (ідентифікуються) ризики, проводиться оцінка їх рівня, здійснюється моніторинг та контроль ризиків, а також враховуються взаємозв'язки між різними категоріями ризиків.

Мета управління ризиками полягає у сприянні збільшенню вартості власного капіталу Банку, забезпечуючи при цьому досягнення цілей ряду зацікавлених сторін - клієнтів і контрагентів, керівництва та акціонерів, органів нагляду, рейтингових агентств, інвесторів, кредиторів та ін.

Концепція управління ризиками проявляється в оптимізації співвідношення ризик-прибутковість за рахунок максимізації прибутковості для заданого рівня ризику або мінімізації ризику, необхідного для забезпечення бажаного рівня прибутковості.

Основні етапи процесу управління ризиками включають:

- Виявлення (ідентифікація) ризику базується на виявленні існуючих ризиків і ризиків, які можуть виникати в майбутньому у зв'язку з реалізацією нових банківських продуктів та напрямків. Виявлення ризику є постійним процесом, який здійснюється як на рівні окремої операції, так і на рівні всього портфеля активів.

- Аналіз ризику має своєю метою одержання необхідної інформації про структуру і властивості виникаючого ризику. Аналіз складається з виявлення ризиків та їх оцінки. При виявленні ризиків (якісна складова) визначаються всі ризики, властиві досліджуваній системі. Оцінка - це кількісний опис виявлених ризиків, у ході якого визначаються такі їх характеристики, як імовірність і розмір можливого збитку.

- Вимірювання рівня ризику є істотним компонентом ефективного управління ризиками. Наявність ефективних інструментів управління ризиками, які використовує банк, відображає складність рівня прийнятих ризиків. При цьому надійність інструментів вимірювання постійно вдосконалюється.

- Вибір методів впливу на ризик при оцінці їх порівняльної ефективності. Всі способи впливу на ризик можна розділити на три основні групи - зниження, збереження та передача ризику. Зниження ризику передбачає зменшення або розмірів збитку, або ймовірності настання несприятливих подій. Збереження ризику - створення спеціальних резервних фондів, збільшення витрат для покриття можливих збитків при настанні несприятливих ситуацій. Заходи щодо передачі ризику означають передачу відповідальності за нього третім особам при збереженні існуючого рівня ризику (наприклад, при страхуванні ризиків в страховій компанії).

- Безпосередній вплив на ризик.

- Контроль ризику і результатів процесу управління здійснюється за рахунок встановлення обмежень та доведення їх до фронт - офісів за допомогою положень, методик та процедур. Одним з методів контролю ризиків є встановлення лімітів повноважень на прийняття рішень. Ці ліміти є дієвими елементами управління і постійно коригуються.

- Моніторинг ризику здійснюється постійно, звітність підрозділів, що здійснюють моніторинг, є постійною, своєчасною, точною, інформативною і представляється керівникам для забезпечення прийняття необхідних управлінських рішень.

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

Банк планує продовжити реалізацію обраної стратегії щодо розвитку великого та середнього корпоративного бізнесу, обслуговування роздрібних клієнтів та приватних підприємців з акцентом на роздрібне кредитування та нарощування комісійних операцій. З цією метою планується впровадження нових продуктів для бізнес-клієнтів, каналів продажу для фінансування лізингу, розвиток напрямів співпраці з державними органами та міжнародними програмами по відновленню та розвитку бізнесу. В

роздрібному бізнесі - продовження нарощування активної клієнтської бази, подальше удосконалення мобільного банку для покращення дистанційного сервісу, збільшення частки продаж в дистанційних каналах, запуск нової лінійки платіжних карток, партнерських проєктів, каналів продаж страхових продуктів, залучення нових партнерів на споживче кредитування, збільшення долі крос-продажів роздрібних продуктів, збільшення партнерів та розширення продуктової лінійки бізнесу електронної комерції, запуск термінального бізнесу.

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

Економічне зростання сповільнилося насамперед через наслідки війни. Макрофінансову стійкість забезпечує міжнародна фінансова допомога, яка покриває дефіцити зовнішніх рахунків, бюджету та валютного ринку, а також забезпечує подальше нарощення міжнародних резервів.

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

Висока ліквідність Банку, стабільний приплив коштів клієнтів створюють запас міцності достатній для протистояння шокам, що нині малоімовірні.

Банк планує нарощувати кредитний портфель та підвищувати його якість враховуючи зростання попиту, нарощування активної клієнтської бази, партнерських проєктів та покращення сервісу.

Підвищений рівень кредитних ризиків зберігатиметься. В перспективі Банк вже не очікує суттєвих витрат на визнання знецінення активів, якість кредитного портфеля не потребує значного доформування резервів. Поточна ситуація потребує від Банку ретельної оцінки фінансового стану боржників, виваженого підходу по роботі з проблемною заборгованістю та своєчасної реструктуризації позик для клієнтів, які цього потребують. Водночас Банк пристосовуватиме свою бізнес-модель до роботи в умовах затяжної війни, зберігаючи операційну ефективність.

Достатня процентна маржа та операційна ефективність забезпечують Банку поточну прибутковість та стійкість до зниження ставок. Вагомим несприятливим фактором для прибутковості банків стало чергове підвищення ставки податку на прибуток до 50% у 2026 році. Така непостійність податкового режиму суттєво обмежує кредитний та інвестиційний потенціал банків, критично важливий для підтримки економіки в умовах війни.

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

Протягом звітного періоду Банк не здійснював суттєві придбання та відчуження основних засобів, окрім основних засобів, які придбавалися з метою їх передачі лізингоодержувачам за операціями фінансового лізингу.

Загальна сума придбаних основних засобів протягом 2025 року склала 518 813 тис. грн, в т.ч. для цілей фінансового лізингу - 491 538 тис.грн., сума відчужених необоротних активів протягом звітного року склала 512 720 тис. грн. (в т.ч. відчуження об'єктів, що первісно придбавалися для подальшої передачі у фінансовий лізинг, в розмірі 491 538 тис.грн.)

Сума капітальних вкладень в нематеріальні активи протягом 2025 року становила 8 123 тис. грн.

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

Основні придбання активів за останні п'ять років переважно представлені капітальними інвестиціями в поліпшення орендованих приміщень відокремлених структурних підрозділів (відділень) Банку, а також нематеріальними активами, зокрема вкладеннями в спеціалізоване банківське програмне забезпечення та іншу ліцензійну програмну продукцію.

Враховуючи військову російську агресію проти України та вплив та фінансовий стан, Банк, в найближчому майбутньому, не планує здійснювати суттєві придбання необоротних активів, пов'язаних з його господарською діяльністю. Вкладення в капітальні інвестиції, в основному, спрямовані на розвиток

IT інфраструктури банку, помірне розширення регіональної мережі в регіонах України з підвищеною діловою активністю, оновлення комп'ютерного обладнання та програмного забезпечення. Заплановані капітальні витрати будуть фінансуватися за рахунок власних джерел, а не запозичених коштів.

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

До основних засобів Банку належать наступні засоби виробничого призначення:

- будинки, споруди - приміщення, що орендуються Банком (активи з права користування) та використовуються для забезпечення адміністративної діяльності. Власна нерухомість в Банку відсутня;
- машини та обладнання;
- транспортні засоби;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі);
- інші основні засоби;
- інші необоротні матеріальні активи, в тому числі вартість поліпшень (завершених капітальних інвестицій) в орендовані приміщення.

Основні засоби невиробничого призначення та інвестиційна нерухомість - відсутні.

Всі основні засоби використовуються в банківській діяльності в повному обсязі, знаходяться у виробничих приміщеннях чи поза ними в залежності від об'єкта, що експлуатується, за адресами розташування головного офісу Банку та його відокремлених структурних підрозділів. Діяльність Банку не пов'язана з діяльністю, що має прямий зв'язок або наслідки на навколишнє середовище та екологічний стан. Відповідно, екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів Банку, суттєвого впливу не мають. Банк здійснює капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи з метою вдосконалення бізнес-процесів та розвитку мережі продажів, забезпечення діяльності Банку та розвитку цифрових та інформаційних технологій. Обмежень, стосовно використання основних засобів та нематеріальних активів станом на 31 грудня 2025 року не має. Оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів станом на 31 грудня 2025 року також не має.

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

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

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

Станом на 31.12.2025 Банк не має зобов'язань за укладеними та не виконаними договорами.

14. Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) - 294 особи;
- середня чисельність позаштатних працівників - 0 осіб;
- працівники, що працюють за сумісництвом (осіб) - 4 осіб;
- чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб) - 17 осіб;

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

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

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

Інша інформація відсутня.

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	56	28.10.2011	Національний банк України	
Надання послуг, в межах професійної діяльності з торгівлі фінансовими інструментами, визначених Законом України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", Законом України "Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків"	293	17.03.2023	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Надання послуг, в межах професійної діяльності на ринках капіталу - депозитарної діяльності, визначених Законом України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", Законом України "Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків"	294	17.03.2023	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	8 548	6 268	22 905	19 943	31 453	26 211
будівлі та споруди	0	0	22 905	19 943	22 905	19 943
машини та обладнання	4 561	4 138	0	0	4 561	4 138
транспортні засоби	419	243	0	0	419	243
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	3 568	1 887	0	0	3 568	1 887
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	8 548	6 268	22 905	19 943	31 453	26 211
Додаткова інформація	<p>До основних засобів АТ "ЮНЕКС БАНК", що обліковуються в балансі станом на кінець звітної 2025 року, належать основні засоби виробничого призначення:</p> <ul style="list-style-type: none"> - будинки, споруди - нерухомість (приміщення), що орендуються Банком та кваліфікуються як активи з правом користування, що використовуються в процесі здійснення адміністративної діяльності та надання послуг клієнтам; - машини та обладнання, в тому числі комп'ютерна техніка; - транспортні засоби; - інші основні засоби, в тому числі інструменти, прилади, інвентар (меблі), а також вартість поліпшень (завершених капітальних інвестицій) в орендовані приміщення. <p>Основні засоби не виробничого призначення станом на кінець звітної періоду - відсутні.</p> <p>Банком встановлені наступні строки експлуатації основних засобів:</p> <ul style="list-style-type: none"> - орендовані приміщення - протягом строків, встановлених в договорах оренди; - машини та обладнання, в т. ч. комп'ютерне обладнання - від 5 до 10 років; - транспортні засоби - від 7 до 10 років; - інші основні засоби, в т. ч. числі інструменти, прилади, інвентар (меблі) - від 5 до 10 років; - інші необоротні матеріальні активи, представлені оліпшенням в орендовані приміщення - відповідно до строків дії договорів оренди. <p>Первісна вартість всіх основних засобів станом на 31.12.2025 року становить 97 451 тис. грн, сума зносу - 71 240 тис. грн., відповідно, залишкова вартість основних засобів складає 26 211 тис. грн.</p>					

	<p>Ступінь зносу основних засобів на кінець звітного 2025 року становить 73%, при цьому, ступінь зносу по групах основних засобів є наступним:</p> <ul style="list-style-type: none"> -будівлі, споруди (орендовані приміщення) -63%; -машини та обладнання, в т. ч. комп'ютерне обладнання - 78%; -транспортні засоби - 74% -інші, в т. ч. інструменти, прилади, інвентар та МНМА - 92% <p>Протягом 2025 року змін у методах амортизації та строках корисного використання не відбувалося.</p> <p>Банк не має у складі основних засобів будь-яких об'єктів, стосовно яких існують обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, передбачених законодавством України.</p> <p>Банк також не має об'єктів основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо).</p>
--	--

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	491 513	X	X
у тому числі:				
Кредити від інших банків (договори продажу і зворотного викупу ЦП з іншими банками)	24.12.2025	50 181	16,5000256	02.01.2026
Кредити від інших банків (договори продажу і зворотного викупу ЦП з іншими банками)	26.12.2025	50 136	16,5000975	02.01.2026
Кредити від інших банків (договори продажу і зворотного викупу ЦП з іншими банками)	24.12.2025	50 181	16,5000256	05.01.2026
Кредити від інших банків (договори продажу і зворотного викупу ЦП з іншими банками)	23.12.2025	50 202	16,25007925	06.01.2026
Кредити від інших банків (договори продажу і зворотного викупу ЦП з іншими банками)	26.12.2025	50 136	16,50004526	06.01.2026
Кредити від інших банків (договори продажу і зворотного викупу ЦП з іншими банками)	17.12.2025	40 269	16,55077132	07.01.2026
Кредити від інших банків (договори продажу і зворотного викупу ЦП з іншими банками)	29.12.2025	50 068	16,5000098	07.01.2026
Кредити від інших банків (договори продажу і зворотного викупу ЦП з іншими банками)	29.12.2025	50 068	16,49996699	08.01.2026
Кредити від інших банків (договори продажу і зворотного викупу ЦП з іншими банками)	26.12.2025	50 136	16,50009144	09.01.2026
Кредити від інших банків (договори продажу і зворотного викупу ЦП з іншими банками)	26.12.2025	50 136	16,49987481	08.01.2026

Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	4 818	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	4 157 293	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	4 653 624	X	X

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я	ТОВ Аудиторська фірма "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	30634365
Місцезнаходження	0411, н/д р-н, м.Київ, б-р Л. Українки 10, к. 61
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Свідоцтво №2248
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська Палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.01.2001
Міжміський код та телефон	(044)337-20-38
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 - -
Вид послуг, які надає особа	69.20 Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування

Повне найменування або ім'я	ТОВ "Рейтингове агентство "ІВІ-Рейтинг"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	33292696
Місцезнаходження	03680, н/д р-н, м.Київ, вул.

	Антоновича, 172, офіс 1014
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Свідоцтво №3
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	12.04.2010
Міжміський код та телефон	(44) 362 90 84
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	- - -
Вид послуг, які надає особа	Визначення кредитних рейтингів підприємствам, банкам, страховим компаніям, органам місцевого самоврядування за Національною рейтинговою шкалою

Повне найменування або ім'я	ПАТ "Національний депозитарій України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, н/д р-н, м.Київ, вул. Тропініна 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2092
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2010
Міжміський код та телефон	(044) 591-04-04
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	- - -
Вид послуг, які надає особа	Депозитарна діяльність Центрального депозитарію

Повне найменування або ім'я	ПрАТ "СТРАХОВА ГРУПА "ТАС"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30115243
Місцезнаходження	03062, н/д р-н, м.Київ, проспект Перемоги, будинок 65
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ №500437
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	ДЕРЖАВНА КОМІСІЯ З РЕГУЛЮВАННЯ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ УКРАЇНИ
Дата видачі ліцензії або іншого документа	02.12.2009
Міжміський код та телефон	(044)5360020
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - -

Вид послуг, які надає особа	Код КВЕД 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя (основний);Код КВЕД 65.20 Перестраховання
-----------------------------	--

Повне найменування або ім'я	ТОВ "СТАНДАРТ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	31954068
Місцезнаходження	04071, н/д р-н, м.Київ, вул. Костянтинівська, будинок 2а
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ №263253
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	03.09.2013
Міжміський код та телефон	044) 338-71-98
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	---
Вид послуг, які надає особа	Юридична особа, яка здійснює професійну діяльність на фондовому ринку - депозитарну діяльність. Депозитарна діяльність депозитарної установи

Повне найменування або ім'я	ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ ВУСО"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	31650052
Місцезнаходження	03680, н/д р-н, м.Київ, вул.К.Малевича, 31
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ №293931
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.07.2014
Міжміський код та телефон	0800503773
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - -
Вид послуг, які надає особа	Код КВЕД 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя (основний)

Повне найменування або ім'я	ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ АРКС"
-----------------------------	-------------------------------

РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	20474912
Місцезнаходження	04070, н/д р-н, м.Київ, вул.Лінська, 8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ №483280
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	ДЕРЖАВНА КОМІСІЯ З РЕГУЛЮВАННЯ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ УКРАЇНИ
Дата видачі ліцензії або іншого документа	17.09.2009
Міжміський код та телефон	(044)3911122
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - -
Вид послуг, які надає особа	Код КВЕД 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя (основний)

Повне найменування або ім'я	АТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ ІНГО"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	16285602
Місцезнаходження	01054, н/д р-н, м.Київ, вул.Бульварно-Кудрявська, 33
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ №546575
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	ДЕРЖАВНА КОМІСІЯ З РЕГУЛЮВАННЯ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ УКРАЇНИ
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.02.2007
Міжміський код та телефон	0800215553
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - -
Вид послуг, які надає особа	Код КВЕД 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя (основний)

Повне найменування або ім'я	ПрАТ "УПТСК"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	34217644
Місцезнаходження	04080, н/д р-н, м.Київ, вул.Кирилівська, 40, кім.709
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ №641942

Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ
Дата видачі ліцензії або іншого документа	21.05.2009
Міжміський код та телефон	0800507050
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - -
Вид послуг, які надає особа	Код КВЕД 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя (основний)

Повне найменування або ім'я	ПрАТ "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	19411125
Місцезнаходження	03039, н/д р-н, м.Київ, пр-т Науки, 3
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ №584132
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	ДЕРЖАВНА КОМІСІЯ З РЕГУЛЮВАННЯ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ УКРАЇНИ
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.05.2011
Міжміський код та телефон	(044)3512410 3512420 3804(044)3512410
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - -
Вид послуг, які надає особа	Код КВЕД 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя (основний)

Повне найменування або ім'я	ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЮНІВЕС"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	32638319
Місцезнаходження	03150, н/д р-н, м.Київ, вул.Велика Васильківська, 72
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ №584488
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	ДЕРЖАВНА КОМІСІЯ З РЕГУЛЮВАННЯ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ УКРАЇНИ
Дата видачі ліцензії або іншого документа	14.06.2011
Міжміський код та телефон	(044)2068430
Основні види діяльності із зазначенням їх	65.12 - -

найменування та коду за КВЕД	
Вид послуг, які надає особа	Код КВЕД 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя (основний)

Повне найменування або ім'я	ПП "АГЕНСТВО ЕКСПЕРТНОЇ ОЦІНКИ І КОНСАЛТИНГУ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне підприємство
Ідентифікаційний код юридичної особи	34312229
Місцезнаходження	04080, н/д р-н, м.Київ, вул. Олексія Терьохіна, 8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Сертифікат №534/2022
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	14.11.2022
Міжміський код та телефон	(095) 730 9483
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	25.99 - -
Вид послуг, які надає особа	25.99 - Виробництво інших готових металевих виробів, н.в.і.у.63.99 - Надання інших інформаційних послуг, н.в.і.у.68.31 - Агентства нерухомості (основний).69.10 - Діяльність у сфері права.69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту;

Повне найменування або ім'я	ТОВ "НЕЗАЛЕЖНА ЕКСПЕРТНА ОЦІНКА "ЕКСПЕРТ".
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	38854832
Місцезнаходження	03141, н/д р-н, м.Київ, вул. Солом'янська, буд. 23, оф. 117
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Сертифікат № 435/21
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	07.06.2021
Міжміський код та телефон	(044) 228-01-27
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	- - -
Вид послуг, які надає особа	Оцінка майна та майнових прав

Повне найменування або ім'я	ТОВ "АКО ЕКСПЕРТ"
РНОКПП	

УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	32710688
Місцезнаходження	03150, н/д р-н, м.Київ, вул. Велика Васильківська, буд.145/1, корпус Б-4,
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	4/22
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.01.2022
Міжміський код та телефон	(044)3320103
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	68.31 - -
Вид послуг, які надає особа	68.31, Агентства нерухомості

Повне найменування або ім'я	ПАТ "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	35917889
Місцезнаходження	04107, н/д р-н, м.Київ, вулиця Якубенківська, будинок 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ №263463, №49
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2013
Міжміський код та телефон	(044)5854242
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	- - Клірингова діяльність з визначення зобов'язань, Клірингова діяльність центрального контрагента
Вид послуг, які надає особа	Кліринг операцій з фінансовими інструментами

Повне найменування або ім'я	АТ "Фондова біржа ПФТС"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	21672206
Місцезнаходження	01024, н/д р-н, м.Київ, вулиця Шовковична, 42-44
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№138
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	05.03.2019

Міжміський код та телефон	(044)2775000
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
Вид послуг, які надає особа	Послуги торгової біржової системи фінансовими інструментами

Повне найменування або ім'я	Національний банк України
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Державна організація (установа, заклад)
Ідентифікаційний код юридичної особи	00032106
Місцезнаходження	01601, н/д р-н, м.Київ, вул. Інститутська, 9
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Закон України про де
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	06.07.2012
Міжміський код та телефон	(044) 254 06 16
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	- - -
Вид послуг, які надає особа	Діяльність з депозитарного обліку та обслуговування обігу облігацій внутрішньої та зовнішніх державних позик України, державних деривативів, цільових ОВДП та казначейських зобов'язань України та обслуговування корпоративних операцій емітента на рахунках

Повне найменування або ім'я	ТОВ "ДЕКРА-МАШИНА ТЕХНОЛОГІЙ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	13656162
Місцезнаходження	76005, Івано-Франківська обл., н/д р-н, м.Івано-Франківськ, вул. Чорновола, буд. 103
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№37507880
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	ДЕРЖАВНА СЛУЖБА СТАТИСТИКИ УКРАЇНИ
Дата видачі ліцензії або іншого документа	09.03.1994
Міжміський код та телефон	(0342) 52-71-63
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	62.1 - Комп'ютерне програмування
Вид послуг, які надає особа	Програмний додаток "Зберігач

	2016", який використовується для депозитарної установи з метою обліку цінних паперів/прав на цінні папери та їх обмежень, здійснення облікових, адміністративних, інформаційних операцій
--	--

6. Відокремлені підрозділи

№ з/п	Найменування відокремленого підрозділу	Тип (філія, представництво, відділення тощо)	Місцезнаходження	Функції відокремленого підрозділу
1	2	3	4	5
1	КРИВОРІЗЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 АТ "ЮНЕКС БАНК"	Відділення	Україна, 50027, н/д р-н, м. Кривий Ріг	Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
2	КАЛИТЯНСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 АТ "ЮНЕКС БАНК"	Відділення	Україна, 07420, н/д р-н, смт. Калита	Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
3	ЗАПОРІЗЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 АТ "ЮНЕКС БАНК"	Відділення	Україна, 69035, н/д р-н, м. Запоріжжя	Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
4	ОДЕСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 АТ "ЮНЕКС БАНК"	Відділення	Україна, 65045, н/д р-н, м. Одеса	Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
5	ДНІПРОПЕТРОВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №2 АТ "ЮНЕКС БАНК"	Відділення	Україна, 49047, н/д р-н, м. Дніпро	Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
6	КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №2 АТ "ЮНЕКС БАНК"	Відділення	Україна, 02160, н/д р-н, м. Київ	Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
7	КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №3 АТ "ЮНЕКС БАНК"	Відділення	Україна, 01033, н/д р-н, м. Київ	Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
8	КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №6 АТ "ЮНЕКС БАНК"	Відділення	Україна, 04205, н/д р-н, м. Київ	Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
9	КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №7 АТ "ЮНЕКС БАНК"	Відділення	Україна, 03194, н/д р-н, м. Київ	Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
10	КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №9 АТ "ЮНЕКС БАНК"	Відділення	Україна, 04070, н/д р-н, м. Київ	Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
11	МИКОЛАЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №2 АТ "ЮНЕКС БАНК"	Відділення	Україна, 54029, н/д р-н, м. Миколаїв	Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.

12	ТЕРНОПІЛЬСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 АТ "ЮНЕКС БАНК"	Відділення	Україна, 46011, н/д р-н, м. Тернопіль	Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
13	ХАРКІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №2 АТ "ЮНЕКС БАНК"	Відділення	Україна, 61166, н/д р-н, м. Харків	Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
14	ПОЛТАВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 АТ "ЮНЕКС БАНК"	Відділення	Україна, 36003, н/д р-н, м. Полтава	Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
15	ЦЕНТРАЛЬНЕ ВІДДІЛЕННЯ АТ "ЮНЕКС БАНК"	Відділення	Україна, 01032, н/д р-н, м. Київ	Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
16	ВІННИЦЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 АТ "ЮНЕКС БАНК"	Відділення	Україна, 21050, н/д р-н, м. Вінниця	Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
17	ЛЬВІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 АТ "ЮНЕКС БАНК"	Відділення	Україна, 79008, н/д р-н, м. Львів	Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
18	ЖИТОМИРСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 АТ "ЮНЕКС БАНК"	Відділення	Україна, 10014, н/д р-н, м. Житомир	Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
19	ЛУЦЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 АТ "ЮНЕКС БАНК"	Відділення	Україна, 43006, н/д р-н, м. Луцьк	Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.

URL-адреса: <https://unexbank.ua/privatnim-osobam/viddilennya-ta-bankomati>

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Структура капіталу

№ з/п	Тип та/або клас акцій	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Кількість акцій, шт.	Номінальна вартість, грн	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на організованих ринках капіталу	Облік часток особи в обліковій системі часток
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Акція проста бездокументарна		492 000 000	1,00	Акціонери Банку мають право:	не має	

	іменна				<p>- в порядку, передбаченому Статутом Банку та чинним законодавством України, брати участь в управлінні Банком. Одна проста акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах крім випадків проведення кумулятивного голосування;</p> <p>- отримання дивідендів у разі прийняття Загальними зборами рішення про їх виплату;</p> <p>- самостійно розпоряджатися акціями, які належать їм на праві власності;</p> <p>- одержувати частину майна Банку або вартості частини майна Банку пропорційно до</p>		
--	--------	--	--	--	---	--	--

					<p>вартості належних їм акцій Банку в черговості і порядку, передбачених законодавством України, у випадку ліквідації Банку;</p> <ul style="list-style-type: none">- отримувати інформацію про господарську діяльність Банку в обсязі і в порядку, визначених законодавством України і Статутом Банку;- у разі емісії Банком додаткових акцій шляхом приватного розміщення користуватися переважним правом на придбання додатково розміщуваних акцій Банку в кількості, пропорційній частці належних акціонеру простих акцій у		
--	--	--	--	--	---	--	--

					<p>загальній кількості простих акцій;</p> <ul style="list-style-type: none">- вимагати викупу Банком всіх чи частини належних акціонеру акцій у випадках і в порядку, передбачених законодавством України і Статутом Банку;- продати акції Банку в разі, якщо Банком прийнято рішення про придбання таких акцій;- у випадках, передбачених законодавством України, захищати в судовому порядку свої порушені права, в тому числі вимагати від Банку відшкодування збитків;- інші права, передбачені Статутом Банку, чинним		
--	--	--	--	--	---	--	--

					<p>законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку.</p> <p>Кожною простою акцією Банку її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав. Акціонери Банку одночасно з обов'язками, визначеними в інших положеннях цього Статуту Банку, зобов'язані:</p> <ul style="list-style-type: none">- дотримуватися вимог Статуту Банку, внутрішніх документів Банку;- виконувати рішення Загальних зборів та інших органів управління і контролю Банку;- зберігати конфіденційність та не		
--	--	--	--	--	--	--	--

					<p>розголошувати банківську та комерційну таємницю Банку;</p> <ul style="list-style-type: none">- виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю;- оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом Банку;- відповідати вимогам чинного законодавства України (в тому числі вимогам нормативно-правових актів Національного банку України) до акціонерів Банку (як для існуючих акціонерів, так і для осіб, що набувають право власності на акції Банку);- забезпечувати наявність та надання Банку або		
--	--	--	--	--	---	--	--

					<p>Національному банку України документів/інформації, що вимагається чинним законодавством України (в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України);</p> <p>- виконувати інші обов'язки, передбачені законодавством України, Статутом Банку та внутрішніми нормативними документами Банку.</p> <p>Акціонери Банку мають право укладати між собою договір (договори), відповідно до якого на акціонерів Банку покладаються додаткові обов'язки, у тому числі обов'язок участі у Загальних зборах, і</p>		
--	--	--	--	--	--	--	--

					передбачається відповідальність за його недотримання.		
--	--	--	--	--	--	--	--

2. Зміна прав на акції

Протягом звітнього періоду змін прав на акції Банку не відбувалось

3. Цінні папери

Інформація про випуски акцій особи

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість, грн	Кількість акцій, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
20.08.2010	687/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000085542	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	1	292 000 000	292 000 000	100
Додаткова інформація		<p>У зв'язку з приведенням діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) у відповідність до чинного законодавства України та зміною типу акціонерного товариства з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство, Банком було прийняте рішення не підтримувати перебування у Біржовому списку будь якої фондової біржі простих іменних акцій власного випуску (ISIN UA4000085542). Згідно звернення Банку про виключення акцій простих іменних власного випуску (ISIN UA4000085542) з Біржового списку АТ "Українська біржа" (далі - Біржа), рішенням Котирувальної комісії Біржі від 09.04.2019 р. №2073 акції Банку були виключені з біржового списку. Рішення набрало чинності з 10 квітня 2019 року. Фінансові ресурси, що були залучені від додаткового розміщення акцій, направлені на збільшення статутного капіталу та були використані на кредитування юридичних та фізичних осіб. Додаткове розміщення акцій надало змогу розширити коло банківських послуг, що надає АТ "ЮНЕКС БАНК" та виконати вимоги нормативно-правових актів Національного банку України.</p> <p>Станом на 31.12.2024 загальна кількість голосуючих акцій (штук) - 292000000. Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (штук) - 0. Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (штук) - 0.</p>							
03.12.2024	53/1/2024	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000085542	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	1	412 000 000	412 000 000	100
Додаткова інформація		<p>29.07.2025р. на підставі постанови Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 29.07.2025 року №12/21/2652/К01 Департаментом реєстрації емісій цінних паперів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку зареєструвано звіт про результати емісії акцій та видано Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій Акціонерного товариства "ЮНЕКС БАНК" від 03.12.2024 №53/1/2024, дата видачі 29.07.2025р.</p> <p>Загальна кількість голосуючих акцій (штук) -412000000. Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (штук) - 0. Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (штук) - 0.</p>							
22.08.2025	25/1/2025	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000085542	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	1	492 000 000	492 000 000	100
Додаткова інформація		<p>10.10.2025р. на підставі постанови Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 10.10.2025 року №12/21/3029/К01 Департаментом реєстрації емісій цінних паперів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку</p>							

<p>zareestrovano zvit pro rezul'taty emisii akcii ta vidano Svidocstvo pro reestraciu vypusku akcii Akcionernogo tovaristva "IUNEKС BАНK" vid 22.08.2025 №25/1/2025, data vidachi 10.10.2025p. Zagalna kil'kist' golosуючих akcii (штук) -492000000. Kil'kist' golosуючих akcii, prava golosu za yakimi обмежено (штук) - 0. Kil'kist' golosуючих akcii, prava golosu za yakimi za rezul'tatami обмеження таких прав передано inshii osobii (штук) - 0.</p>

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

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

III. Фінансова інформація

2. Річна фінансова звітність

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

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

3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності

Довідка щодо відомостей про аудиторський звіт щодо фінансової звітності за звітний рік:

1	Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	20023569
3	Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"
4	Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності	30634365
5	Реєстраційний номер облікової картки платника податків / серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків відповідно до закону) для аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність	
6	Реєстровий номер та дата внесення реєстрової інформації до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності аудиторської фірми	2248
7	Реєстровий номер аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	
8	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (аудитори - "1"; суб'єкти аудиторської діяльності - "2"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності - "3"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес - "4")	1 - аудитори
9	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2025 по 31.12.2025
10	Думка аудитора (немодифікована - "01"; із застереженням - "02"; негативна - "03"; відмова від висловлення думки - "04")	01 - немодифікована
11	Номер та дата договору на проведення аудиту	№1415/1111 від 29.10.2025
12	Дата початку та дата закінчення аудиту	з 29.10.2025 по 23.04.2026
13	Дата аудиторського звіту	23.04.2026
14	Інформація про виявлені факти аудитором або ключовим партнером при виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес,	-

	<p>що могли мати місце або мали місце порушення, зокрема шахрайство щодо фінансової звітності такого підприємства, та інформація про вжиття відповідних заходів щодо усунення цих порушень органом управління підприємства</p>	
--	--	--

Аудиторський звіт до річної фінансової звітності:

Цей звіт адресується :

- Акціонерам та керівництву АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК";
- Національному банку України;
- Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

I. Звіт щодо Фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - "Банк"), що складається зі Звіту про фінансовий стан, у порядку ліквідності [IAS1 220000] станом на 31 грудня 2025 року, Звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат [IAS1 320000], Звіту про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування [IAS1 410000], Звіту про рух грошових коштів, прямий метод [IAS7 510000], Звіту про зміни у власному капіталі [IAS1 610000] за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи інформацію про суттєві облікові політики, складену на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами (Таксономія UA МСФЗ XBRL 2025) в єдиному електронному форматі (iXBRL).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" на 31 грудня 2025 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам законодавства України з питань її складання.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту ("МСА"). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів ("Кодекс РМСЕБ") та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Звертаємо увагу на примітку "Корпоративна інформація та відповідність МСФЗ" [IAS1 810000] до цієї фінансової звітності, яка описує вплив триваючого військового вторгнення російської федерації та економічної нестабільності в Україні, а також припущення керівництва про здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. У зв'язку з високим рівнем невизначеності Банк здійснює постійний моніторинг ситуації та адаптує свою стратегію відповідно до змін у законодавстві, регуляторних вимог та економічних умов.

Ці обставини разом свідчать про наявність суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Банку продовжувати безперервну діяльність.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту, що включають найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, у тому числі ризик суттєвих викривлень внаслідок шахрайства:

Ключові питання аудиту - це питання, що на наше професійне судження, були значущими під час аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності", ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту,

які слід відобразити в нашому звіті.

Знецінення кредитів та оцінка якості кредитів

Ми зосередили свою увагу на цій області, оскільки управлінський персонал робить складні професійні судження щодо ймовірностей визнання знецінення та оцінки розміру очікуваних кредитних збитків. Таке професійне судження застосовується до настання подій дефолту та включає в себе визначення розміру очікуваних кредитних збитків, що виникають унаслідок настання всіх можливих подій дефолту протягом очікуваного строку дії кредиту.

Виявлення значного зростання кредитного ризику, знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включає певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансового стану позичальників, очікуваних грошових потоків, ринкових цін, наявних для спостереження, справедливої вартості забезпечення.

Резерви на покриття збитків від зменшення корисності відображають оцінку управлінського персоналу очікуваних збитків за портфелями кредитів та заборгованості клієнтів перед банком.

Примітки "Перелік суттєвої інформації про облікову політику" [IAS1 810000] та "Фінансові активи" [IFRS7 822390] до фінансової звітності надають детальну інформацію стосовно резерву під очікувані кредитні збитки.

Наш підхід до аудиту. Ми визначили вибірку кредитів, які становили репрезентативну частину загальної суми сукупного кредитного портфелю. Наша перевірка охоплювала наступні питання:

- Оцінка підходів до визначення очікуваних кредитних збитків та віднесення кредитів до відповідних стадій знецінення в залежності від зміни рівня кредитного ризику;
- Оцінка заходів внутрішнього контролю, які застосовуються управлінським персоналом в процесі розрахунку резервів та визначення розміру очікуваних кредитних збитків за кредитами;
- Повноту застосування управлінським персоналом ознак знецінення, коректність визначення теперішньої вартості грошових потоків, які банк очікує отримати, у тому числі грошових потоків, пов'язаних із реалізацією забезпечення;
- Ми провели аналіз припущень, а також моделі визначення події дефолту на основі оцінки фінансового стану боржників, комплексних статистичних спостережень власних портфелів банку за попередні роки;
- Ми перевірили повноту та правильність розкриття у фінансовій звітності Банку інформації щодо резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами і авансами клієнтам.

Інша інформація

Звіт керівництва (Звіт про управління)

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

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

Коли ми ознайомимося з річним звітом емітента та якщо ми дійдемо висновку, що він містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання Наглядовій раді Банку.

Відповідальність управлінського персоналу та осіб відповідальних за корпоративне управління та фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- о ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- о отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- о оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- о доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;

- о оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Наглядовій раді інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді, твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності звітного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні

наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Обов'язкова інформація відповідно до пункту 4 статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність"

Відповідно до статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" в аудиторському звіті нами надається додаткова інформація, яка стосується аудиту річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" за 2025 рік

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту Наглядова рада АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК"

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень рішення Наглядової ради Банку від 21 жовтня 2025 року № 108

7 років

Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства Ризик суттєвого викривлення - це ризик того, що

фінансова звітність, яка ще не перевірялася аудитором у процесі аудиту, містить суттєві викривлення. Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, зокрема внаслідок шахрайства, наводиться вище у параграфі "Ключові питання аудиту"

Посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій для кожного опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у звітності, що перевіряється Зони

оціненого підвищеного ризику суттєвого викривлення або значні ризики, ідентифіковані нами, пов'язані із статтею активів "Звіту про фінансовий стан, у порядку ліквідності" - "Кредити та аванси клієнтам", а також статтею "Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9" "Звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат" в частині визнання результату від зменшення корисності фінансових активів. За наслідками проведених нами процедур ми не отримали доказів, що фінансова звітність містить суттєві викривлення внаслідок шахрайства або помилки.

Також зоною нашої уваги було розкриття інформації про безперервність діяльності як основі складання фінансової звітності

Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків

Основні застереження щодо таких ризиків

Стислий опис заходів, вжитих аудитором для

врегулювання таких ризиків та основні застереження наведені вище у Ключових питаннях аудиту.

Ми здійснили запити, отримали інформацію та оцінили прийнятність тверджень щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Ми провели комплексну оцінку можливих загроз за наступними категоріями: фінансові ризики, регуляторні та правові ризики, ринкові ризики, а також ризики, пов'язані з військовою агресією

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством Під час аудиту ми не виявили таких порушень, які б перевищили прийнятний

рівень суттєвості для даного завдання з аудиту, та відповідно потребувало би внесення коригувань у фінансову звітність, що була випущена Банком

Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету

Цей аудиторський Звіт узгоджений з додатковим звітом, який надається на розгляд Наглядової Ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК"

Твердження про ненадання неаудиторських послуг, визначених статтею 6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи під час проведення аудиту. АФ

"ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" не надавало Банку неаудиторських послуг, визначених статтею 6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".

Ключовий партнер з аудиту та АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" (як суб'єкт аудиторської діяльності)

дотримувалися вимог щодо незалежності та залишалися незалежними від Банку під час проведення аудиту.

Інформація про інші надані аудитором Банку або контрольованим ним суб'єктам господарювання послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності

Крім послуг з обов'язкового аудиту річної фінансової звітності Банку, АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" надає інші послуги, що включають проведення першого етапу оцінки стійкості Банку відповідно до вимог Технічного завдання, затвердженого Рішенням Правління Національного банку України від 30 грудня 2025 року № 491-рш, яке було розроблено на підставі вимог Постанови Правління Національного банку України від 22 грудня 2017 року № 141 (зі змінами).

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень Обсяг аудиторських процедур, які нами застосовано у відповідності до вимог МСА, сплановано нами таким чином, щоб отримати обґрунтовану впевненість, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвих викривлень через шахрайство або помилки та отримання прийнятних аудиторських доказів для висловлення думки щодо фінансової звітності Банку.

Хоча обґрунтована впевненість означає високий рівень впевненості, це не є гарантією, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди дає змогу виявити суттєве викривлення, якщо таке існує

Інформація про результати перевірки звіту про корпоративне управління Згідно з вимогами пункту 7 статті 11 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 № 996-XIV Звіт про управління (звіт про корпоративне управління) подається разом з фінансовою звітністю та консолідованою фінансовою звітністю в порядку та строки, встановлені законом.

Під час ознайомлення та перевірки даних, що наведені у Звіт керівництва (Звіт про управління), ми дійшли висновку, що Звіт керівництва (Звіт про управління), містить необхідну та доречну інформацію, розкриття якої вимагається законодавством та нормативними документами Національного банку України.

Відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2018 року № 90, додаткову інформацію про аудиторську думку стосовно: відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 01 січня 2026 року та щодо дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань: внутрішнього контролю; внутрішнього аудиту; визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями; визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними; достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, ведення бухгалтерського обліку - наведено в окремому розділі цього звіту "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України".

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України

Відповідно до вимог статті 69 Закону України "Про банки і банківську діяльність" та пункту 27 Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2018 року № 90, (далі - Положення № 90) нами надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності за 2025 рік.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України включає інформацію щодо відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 01 січня 2026 року та щодо дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з

питань:

- внутрішнього контролю;
- внутрішнього аудиту;
- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку;
- ведення бухгалтерського обліку.

Питання, викладені нижче, розглядалися лише в рамках проведеного нами аудиту Фінансової звітності Банку за 2025 рік на основі вибіркового тестування та принципу суттєвості, а також аналізу подій після звітного періоду відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Застосовані нами процедури не мали за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином, вони не мають розглядатись як свідчення про відсутність будь-яких недоліків та/або порушень у діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК".

Наш підхід щодо виконання вимог Регулятора відносно розкриття інформації

Переважно ми наводимо інформацію з питань, що вимагаються в наведеному вище пункті 27 Положення № 90. У випадку, коли нами ідентифіковані невідповідності в адміністративній інформації Банку, його внутрішніх процедурах ми приводимо оцінку впливу цього питання або ризиків існування недоліків у застосованих банком процедурах внутрішнього контролю.

Відповідність (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками

При формуванні файлу з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками" станом на 01 січня 2026 року, інформація з якого використовується для розрахунку нормативів ліквідності відповідно до порядку, визначеного Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 року №368 (зі змінами), Банком були дотримані вимоги нормативно-правових документів Національного банку України. Під час аудиту ми не виявили нічого, що могло б свідчити про недостовірність даних показників статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками" станом на 01 січня 2026 року, які не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності.

Дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань: внутрішнього контролю

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено свідчень того, що структура та заходи внутрішнього контролю Банку не відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 88 від 02 липня 2019 року "Про затвердження Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах".

внутрішнього аудиту

Внутрішні нормативні документи Банку, що регулюють процедури внутрішнього аудиту відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 311 від 10 травня 2016 року "Про затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України". Процедури внутрішнього аудиту здійснюються з дотриманням вимог внутрішніх нормативних документів Банку.

визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Розмір кредитного ризику на звітну дату, розрахований Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління НБУ № 351 від 30 червня 2016 року, зі змінами та доповненнями (далі - Постанова НБУ № 351), в цілому відповідає в усіх суттєвих аспектах встановленим вимогам.

При цьому звертаємо увагу, що ми станом на дату нашого звіту ще не завершили процедури, передбачені Положенням про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 22 грудня 2017 року № 141 (зі змінами) з урахуванням постанови Правління Національного банку України від 19 грудня 2025 року № 148 "Про особливості здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2026 році", та

у відповідності до технічного завдання, затвердженого Рішенням Правління НБУ від 30 грудня 2025 року № 491-рш.

Ми повідомимо про результати оцінки стійкості в окремому звіті, складеному за технічним завданням регулятора.

визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій із ними

При проведенні аудиту ми опрацювали актуальну інформацію та оцінили процеси запроваджені в Банку для ідентифікації пов'язаних сторін відповідно до вимог Національного банку України та вимог МСФЗ, отримали необхідні пояснення управлінського персоналу щодо операцій, які проводяться з пов'язаними особами, проаналізували договори між Банком та пов'язаними особами, протоколи засідань колегіальних органів Банку.

Нами не були встановлені факти проведення Банком операцій з пов'язаними особами на умовах, які відрізняються від умов проведення операцій з іншими позичальниками чи кредиторами. Ми оцінюємо ризик за пасивними операціями Банку з пов'язаними особами як підвищений у зв'язку з високою концентрацією залишку коштів пов'язаних осіб на клієнтських рахунках.

Нами не виявлено суттєвих невідповідностей щодо розкриття обсягів операцій з пов'язаними особами за МСФЗ, інформація за якими наведена в Примітці до річної фінансової звітності Банку "Операції з пов'язаними сторонами".

достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку

Інформація про Статутний капітал Банку, власний капітал та про рух резервів та інших фондів Банку наведена у відповідних звітах та примітках до річної фінансової звітності.

Регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності до Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу, затвердженого Постановою НБУ від 28.12.2023 №196 (із змінами та доповненнями), та вимог Національного банку України щодо складання файлу з показниками статистичної звітності БДХ "Дані про дотримання пруденційних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції", який подається до Національного банку України, станом на кінець дня 31 грудня 2025 року становить 530 259 тис. грн. (на кінець 2024 року - 223 330 тис.грн).

Нормативне значення нормативу достатності регулятивного капіталу має бути не менше 10%. Станом на 31.12.2025 року фактичне значення нормативу достатності регулятивного капіталу Банку становить 23,59%.

Розмір регулятивного капіталу з урахуванням впливу питань щодо нашої оцінки кредитного ризику та розміру непокритого кредитного ризику, описаних у пункті Визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, є достатнім для виконання ліцензійної діяльності банку.

ведення бухгалтерського обліку

Ведення бухгалтерського обліку Банку в цілому відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності, нормативно-правових актів НБУ та обліковій політиці Банку.

III. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Звітування відповідно до вимог статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки"

На виконання вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР) нами перевірена інформація, зазначена у Звіті про управління (Звіті керівництва), що вимагається пунктами 1-4 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки". Наша перевірка Звіту про корпоративне управління, зокрема, інформації, яка зазначена у пунктах 1 - 4 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", в тому числі та додатково зазначена у підпунктах 1-5 пункту 43 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023 № 608 (зі змінами) (далі - Положення № 608), полягала в розгляді того, чи є ця інформація достовірною, чи не суперечить інформація у Звіті про корпоративне управління в цілому фінансовій звітності та чи підготовлено Звіт про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства. Наша перевірка Звіту про корпоративне управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно до

Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

Думка

На нашу думку, Звіт керівництва, який не є частиною фінансової звітності, не містить пропусків інформації та відповідає дійсній структурі та вимогам до корпоративного управління, прийнятим у Банку, Звіт керівництва підготовлено і інформація в ньому розкрита відповідно до вимог частини 3 статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки". Інформація, зазначена у пунктах 5 - 9 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", та в тому числі додатково зазначена у підпунктах 6-11 пункту 43 Положення № 608, наведена у Звіті керівництва, не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності і відповідає Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки". Дане твердження стосується наступної інформації:

- " опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;
- " перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- " інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;
- " порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- " повноваження посадових осіб емітента.

Інші розділи Звіту про управління (Звіту керівництва) були перевірені нами. На основі проведеної нами роботи стосовно Звіту про управління, ми не виявили фактів, які б свідчили про суттєве викривлення цієї іншої інформації або її невідповідність фінансовій звітності чи нашим знанням про Банк, отриманим під час аудиту.

Відомості про аудиторську фірму

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"

01133, місто Київ, бульвар ЛЕСІ УКРАЇНКИ, 10, оф.61

04073, м. Київ, проспект Степана Бандери, 9 корпус 1В, оф.1-204, 1-205 - адреса для листування

Реєстраційний номер суб'єкта аудиторської діяльності у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 2248

Телефон: (044) 337 20 38;

Код ЄДРПОУ: 30634365

Веб-сайт: <https://www.crowe.com/ua/croweinteraudit>

Дата і номер договору на проведення аудиту №1415/1111 від 29.10.2025;

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту: 29.10.2025 р. - 23.04.2026 р.

Ключовий партнер завдання з аудиту

Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 101721

Євгеній БАРАН

Генеральний директор

ТОВ АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"

Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100530

Олександр ДЕНИСЮК

"23" квітня 2026 року

м. Київ, Україна

4. Твердження щодо річної інформації

Менеджмент Банку підтверджує офіційну позицію про те, що, річна фінансова звітність за 2025 рік підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента станом на 31 грудня 2025 року. У Звіті керівництва (звіті про управління) представлена достовірна та об'єктивна інформація про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан АТ "ЮНЕКС БАНК".

Основні ризики та невизначеності в діяльності Банку є характерними для усіх банківських установ України та є стандартними ризиками банківської діяльності. Потенційно-матеріальними ризиками, визначеними внутрішніми нормативними документами АТ "ЮНЕКС БАНК", є такі види ризиків: кредитний ризик (найбільший вплив), ризик ліквідності, процентний ризик банківської книги, ринковий ризик, включаючи: валютний ризик і ціновий ризик, як оцінка процентного ризику торгової книги, операційний ризик (в т.ч. юридичний ризик і інформаційний ризик) та комплаєнс ризик.

Річна фінансова звітність Банку за 2025 рік була підготовлена на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво Банку та його акціонери мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Банку в Україні.

Існує невизначеність через повномасштабну російську агресію, що в результаті триваючих бойових дій на території України та затягування війни, спричинили та продовжують спричинювати значні негативні наслідки для економіки країни в цілому, так і для самого Банку і його клієнтів, зокрема, на припущення, що лежать в основі оцінок про безперервність діяльності.

Однак, така невизначеність характерна для всієї країни - як суверенної держави, її економіки, банківської системи, так і Банку зокрема.

Банк, попри війну, працює в безперервному режимі, забезпечує виконання платежів та розрахунків, надає фінансові послуги бізнесу й громадянам. Банк ефективно застосовує належні заходи, з урахуванням заздалегідь розроблених планів безперервної діяльності, ураховуючи результати моделювання різних сценаріїв реалізації операційного ризику. Так, Банк впровадив заходи, спрямовані на раціональне використання адміністративних витрат та капітальних вкладень шляхом обмеження фінансування визначених статей витрат. З метою забезпечення безперервного операційного та технологічного процесу вживав заходи щодо створення резервних каналів зв'язку, забезпечення безперервної роботи інформаційних систем Банку шляхом використання в центрах обробки даних (ЦОД) та в приміщеннях відділень резервних джерел електроживлення, в т.ч. в результаті придбання пересувних електрогенераторів; підтримку в гарячому резерві виділених каналів зв'язку на локаціях Національного банку України; підтримку в актуальному стані резервування критичних інформаційних систем і здійснення їх оперативного переключення з основної на резервні локації, у тому числі з використанням надавачів хмарних послуг; створення, зберігання та можливість оперативного відновлення з резервних копій даних відповідних інформаційних систем; забезпечення постійного зв'язку з суб'єктами охорони для своєчасного обміну інформацією про протиправні посягання на відокремлені підрозділи (відділення Банку); тощо.

Діяльність Банку не залежить від російського чи білоруського ринків, Банк не має дочірніх компаній та будь-яких активів в російській федерації та республіці білорусь. Банк не є залежним від клієнтів - резидентів України та від суми залишків за їх рахунками, до яких застосовані персональні спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) у вигляді блокування коштів на рахунках, концентрація залишків за рахунками клієнтів та безпосередньо сама кількість клієнтів - резидентів рф та рб, є мізерними. Банк не має пов'язаних осіб, що перебувають під санкціями як представники держави-агресора, а також у структурі власності Банку відсутні власники, які мають прямі чи непрямі зв'язки з державою-агресором.

Банк не зазнав пошкоджень або втрат активів в зоні бойових дій в значних розмірах через те, що регіональна мережа Банку не є розгалуженою. Станом на 31.12.2025 Банк не має активів, розташованих на окупованих територіях або в зоні бойових дій.

Керівництво вважає, що застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є обґрунтованим, враховуючи належний рівень достатності капіталу Банку, обов'язки акціонерів виконувати свої зобов'язання, наявність ресурсів - Банк спроможний забезпечити

покриття наявними високоякісними ліквідними активами суттєві відпливи коштів за умови, якщо такі події зможуть реалізуватися протягом кризового періоду.

5. Значні правочини та правочини із заінтересованістю

Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину	URL-адреса вебсайту, на якій розміщена інформація	Орган управління, що прийняв рішення	Дата вчинення правочину	Ринкова вартість правочину	Предмет правочину
1	2	3	4	5	6	7
1	17.03.2025	https://unexbank.ua/privatni-m-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	26.02.2025	360 000 000	17 березня 2025 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №24 від 17.03.2025), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 26.02.2025 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 27.02.2025 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 360 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 360 000 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 3 516 820 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 10,23 %. Загальна кількість членів Наглядової

						ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.
2	04.04.2025	https://unexbank.ua/privatni-m-osobam/akcioneram-ta-in-vestoram	Наглядова рада	12.03.2025	500 000 000	04 квітня 2025 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №30 від 04.04.2025), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 12.03.2025 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 13.03.2025 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 500 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 500 000 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 3 516 820 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 14,21 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів

						Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.
3	06.05.2025	https://unexbank.ua/privatni-m-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	30.04.2025	480 000 000	06 травня 2025 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №41 від 06.05.2025), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 30.04.2025 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 01.05.2025 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 480 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 480 000 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 3 516 820 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 13,65 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували

						"за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.
4	06.06.2025	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	01.05.2025	480 000 000	06 червня 2025 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №52 від 06.06.2025), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 01.05.2025 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 02.05.2025 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 480 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 480 000 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 3 374 970 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 14,22 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку

						правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.
5	06.06.2025	https://unexbank.ua/privatni-m-osobam/akcioneram-ta-in-vestoram	Наглядова рада	02.05.2025	430 000 000	06 червня 2025 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №52 від 06.06.2025), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 02.05.2025 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 05.05.2025 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 430 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 430 000 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 3 374 970 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 12,74 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення

						правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.
6	06.06.2025	https://unexbank.ua/privatni-m-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	05.05.2025	500 000 000	06 червня 2025 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №52 від 06.06.2025), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 05.05.2025 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 06.05.2025 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 500 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 500 000 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 3 374 970 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 14,81 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом

						Банку не визначені.
7	06.06.2025	https://unexbank.ua/privatni-m-osobam/akcioneram-ta-in-vestoram	Наглядова рада	06.05.2025	385 000 000	06 червня 2025 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №52 від 06.06.2025), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 06.05.2025 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 07.05.2025 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 385 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 385 000 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 3 374 970 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 11,40 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.
8	06.06.2025	https://unexbank.ua/privatni	Наглядова рада	07.05.2025	425 000 000	06 червня 2025 року Наглядовою радою

		m-osobam/akcioneram-ta-in vestoram				АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №52 від 06.06.2025), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 07.05.2025 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 08.05.2025 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 425 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 425 000 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 3 374 970 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 12,59 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.
9	06.06.2025	https://unexbank.ua/privatni-m-osobam/akcioneram-ta-in-vestoram	Наглядова рада	08.05.2025	425 000 000	06 червня 2025 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк)

						<p>(протокол №52 від 06.06.2025), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 08.05.2025 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 09.05.2025 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 425 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 425 000 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 3 374 970 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 12,59 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.</p>
10	06.06.2025	https://unexbank.ua/privatni-m-osobam/akcioneram-ta-in-vestoram	Наглядова рада	09.05.2025	420 000 000	<p>06 червня 2025 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №52 від 06.06.2025), для погодження вчиненого Банком значного</p>

						<p>правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 09.05.2025 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 12.05.2025 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 420 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 420 000 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 3 374 970 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 12,44 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.</p>
11	06.06.2025	https://unexbank.ua/privatni-m-osobam/akcioneram-ta-in-vestoram	Наглядова рада	12.05.2025	365 000 000	<p>06 червня 2025 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №52 від 06.06.2025), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 12.05.2025</p>

						в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 13.05.2025 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 365 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 365 000 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 3 374 970 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 10,81 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.
12	05.01.2026	https://unexbank.ua/privatni-m-osobam/akcioneram-ta-in-vestoram	Наглядова рада	01.12.2025	1 230 000 000	05 січня 2026 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №1 від 05.01.2026), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 01.12.2025 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших

						<p>послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 02.12.2025 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 1 230 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 1 230 000 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 3 374 970 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 36,44 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.</p>
13	05.01.2026	https://unexbank.ua/privatni-m-osobam/akcioneram-ta-in-vestoram	Наглядова рада	02.12.2025	1 250 000 00 0	<p>05 січня 2026 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №1 від 05.01.2026), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 02.12.2025 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо</p>

						розміщення до 03.12.2025 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 1 250 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 1 250 000 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 3 374 970 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 37,03 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.
14	05.01.2026	https://unexbank.ua/privatni-m-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	03.12.2025	660 000 000	05 січня 2026 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №1 від 05.01.2026), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 03.12.2025 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 04.12.2025 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати

						<p>Національного банку України на суму 660 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 660 000 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 3 374 970 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 19,55 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.</p>
15	05.01.2026	https://unexbank.ua/privatni-m-osobam/akcioneram-ta-in-vestoram	Наглядова рада	04.12.2025	590 000 000	<p>05 січня 2026 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №1 від 05.01.2026), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 04.12.2025 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 05.12.2025 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 590 000 тис. грн. з метою отримання</p>

						<p>процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 590 000 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 3 374 970 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 17,48 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.</p>
16	05.01.2026	https://unexbank.ua/privatni-m-osobam/akcioneram-ta-in-vestoram	Наглядова рада	05.12.2025	445 000 000	<p>05 січня 2026 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №1 від 05.01.2026), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 05.12.2025 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 08.12.2025 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 445 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину</p>

						складає 445 000 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 3 374 970 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 13,18 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.
17	05.01.2026	https://unexbank.ua/privatni-m-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	08.12.2025	505 000 000	05 січня 2026 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №1 від 05.01.2026), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 08.12.2025 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 09.12.2025 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 505 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 505 000 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої

						річної фінансової звітності 3 374 970 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 14,96 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.
18	05.01.2026	https://unexbank.ua/privatni-m-osobam/akcioneram-ta-in-vestoram	Наглядова рада	09.12.2025	445 000 000	05 січня 2026 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №1 від 05.01.2026), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 09.12.2025 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 10.12.2025 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 445 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 445 000 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 3 374 970 тис. грн. Співвідношення ринкової

						<p>вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 13,18 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.</p>
19	05.01.2026	https://unexbank.ua/privatni-m-osobam/akcioneram-ta-in-vestoram	Наглядова рада	10.12.2025	460 000 000	<p>05 січня 2026 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №1 від 05.01.2026), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 10.12.2025 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 11.12.2025 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 460 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 460 000 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 3 374 970 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за</p>

						даними останньої річної фінансової звітності 13,62 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.
20	05.01.2026	https://unexbank.ua/privatni-m-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	11.12.2025	400 000 000	05 січня 2026 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №1 від 05.01.2026), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 11.12.2025 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 12.12.2025 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 400 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 400 000 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 3 374 970 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 11,85 %. Загальна кількість

						<p>членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.</p>
--	--	--	--	--	--	--

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)

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

Від імені Наглядової ради висловлюю щире вдячність усім зацікавленим сторонам - клієнтам, акціонерам, працівникам, партнерам та представникам державних і громадських інституцій - за довіру, співпрацю та підтримку Банку у звітному році.

Попри складні макроекономічні умови та підвищений рівень невизначеності, Банк продовжував здійснювати свою діяльність відповідально, зберігаючи фінансову стійкість, надійність операційних процесів і фокус на довгострокову цінність для стейкхолдерів. Наглядова рада здійснювала свої функції з урахуванням принципів належного корпоративного управління, прозорості, підзвітності та управління ризиками.

Протягом звітнього періоду особлива увага приділялася питанням стратегічного розвитку Банку, контролю за діяльністю Правління, ефективності системи внутрішнього контролю, комплаєнсу та управління ризиками. Ми також послідовно інтегрували підходи сталого розвитку у процеси управління, усвідомлюючи відповідальність Банку перед суспільством, економікою та довкіллям.

Наглядова рада й надалі зосереджуватиме свої зусилля на підтримці стабільної та безпечної діяльності Банку, підвищенні якості корпоративного управління та забезпеченні балансу інтересів усіх стейкхолдерів. Ми переконані, що відкритий діалог, відповідальне прийняття рішень і дотримання високих етичних стандартів є запорукою довіри та сталого розвитку Банку в довгостроковій перспективі.

Дякуємо за співпрацю та впевнені у подальшому спільному поступі.

З повагою,
Голова Наглядової ради

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

Звітний рік став для Банку періодом відповідальних рішень, адаптації до складних зовнішніх умов та послідовної реалізації стратегічних пріоритетів. Від імені Правління висловлюю вдячність усім зацікавленим сторонам - клієнтам, акціонерам, працівникам, партнерам і регуляторам - за довіру та конструктивну взаємодію.

Упродовж звітнього періоду Банк здійснював свою діяльність із дотриманням вимог регуляторного середовища, принципів надійності, прозорості та відповідального управління ризиками. Основні зусилля Правління були зосереджені на забезпеченні фінансової стійкості Банку, безперервності операційної діяльності, підтриманні належного рівня капіталу та ліквідності, а також підвищенні якості продуктів і сервісів для клієнтів.

Ми продовжували вдосконалювати систему корпоративного управління, внутрішнього контролю та комплаєнсу, а також впроваджувати сучасні управлінські та цифрові рішення. Значна увага приділялася управлінню ризиками, кібербезпеці, розвитку людського капіталу та підтримці високих етичних стандартів у всіх аспектах діяльності Банку.

Правління усвідомлює відповідальність Банку перед суспільством та економікою країни і послідовно інтегрує принципи сталого розвитку у бізнес-процеси, прагнучи забезпечити баланс між фінансовими

результатами та довгостроковою цінністю для стейкхолдерів.

Ми й надалі працюватимемо над зміцненням позицій Банку, підвищенням ефективності діяльності та створенням надійної основи для сталого розвитку в майбутньому.

З повагою,
Голова Правління

3. Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

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

Банк зберігає фінансову стійкість, довіру клієнтів, збільшує кредитування бізнесу і населення. Властиві банківській діяльності ключові ризики залишаються помірними, а запаси капіталу та ліквідності гарантують неперервність роботи банку навіть в умовах затяжної війни. Банк й надалі визначає війну як ключовий системний ризик, що впливає на його поточну роботу та довгострокову стратегію розвитку.

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

Банк планує нарощувати кредитний портфель та підвищувати його якість враховуючи зростання попиту, нарощування активної клієнтської бази, партнерських проєктів та покращення сервісу.

Підвищений рівень кредитних ризиків зберігатиметься. В перспективі Банк вже не очікує суттєвих витрат на визнання знецінення активів, якість кредитного портфеля не потребує значного доформування резервів. Поточна ситуація потребує від Банку ретельної оцінки фінансового стану боржників, виваженого підходу по роботі з проблемною заборгованістю та своєчасної реструктуризації позик для клієнтів, які цього потребують. Водночас Банк пристосовуватиме свою бізнес-модель до роботи в умовах затяжної війни, зберігаючи операційну ефективність.

Достатня процентна маржа та операційна ефективність забезпечують Банку поточну прибутковість та стійкість до зниження ставок. Вагомим несприятливим фактором для прибутковості банків стало чергове підвищення ставки податку на прибуток до 50% у 2026 році. Така непостійність податкового режиму суттєво обмежує кредитний та інвестиційний потенціал банків, критично важливий для підтримки економіки в умовах війни.

Банк планує посилити конкурентні переваги в сегменті споживчого кредитування, сегменті МСБ, індивідуальних підприємців, електронної комерції за рахунок впровадження актуальних інноваційних продуктів та сервісів, у т.ч. партнерських, а також розбудови електронних каналів продажів продуктів та сервісів Банку для роздрібного бізнесу, гнучкої тарифної політики, підвищення якості обслуговування (фокус на розширення цифрового роздрібного банкінгу). Банк планує також активно розвиватись у сфері фінансового лізингу та реалізації програм розстрочки покупок BNPL (Buy Now, Pay Later).

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

4. Інформація про укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емітентом (крім укладених / вчинених особою, яка провадить клірингову діяльність центрального контрагента, у межах провадження нею клірингової діяльності центрального контрагента), якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат

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

1) Завдання та політика особи щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

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

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

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

2) Схильність особи до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

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

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

Кредитний ризик. Банку властивий кредитний ризик, який визначається як ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Максимальний рівень кредитного ризику Банку відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про

фінансовий стан. Для гарантій та зобов'язань з кредитування максимальний рівень кредитного ризику дорівнює сумі зобов'язання. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом коригування структури кредитного проекту, отримання застави та за допомогою інших засобів покриття кредитного ризику. Банк структурує рівні кредитного ризику, на який він наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає на одного позичальника або групу позичальників. Такі ризики знаходяться під постійним контролем і аналізуються згідно з встановленим порядком. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом регулярного аналізу здатності позичальників погашати проценти та основну суму заборгованості за кредитами, а також шляхом зміни відповідних лімітів кредитування в разі необхідності. Крім цього, управління кредитним ризиком передбачає отримання застави та гарантій юридичних осіб. З метою моніторингу кредитного ризику співробітники кредитних підрозділів складають регулярні звіти на підставі структурованого аналізу бізнесу та фінансових показників клієнта. Основні міркування в ході аналізу знецінення кредитів та заборгованості клієнтів включають визначення того, чи прострочені виплати основної суми заборгованості або процентів за кредитом більш ніж на 90 днів, чи відомо про будь-які труднощі з огляду на грошові потоки контрагентів, зниження кредитного рейтингу або порушення первісних умов відповідного договору. Банк здійснює аналіз знецінення у двох напрямках: створення резерву під знецінення окремих кредитів і резерву під знецінення кредитів на груповій основі. Питання, що розглядаються при визначенні суми резерву, включають здійсненість бізнес-плану контрагента, його здатність підвищити платоспроможність в разі виникнення фінансових труднощів, прогнозовані грошові надходження та очікувані виплати дивідендів у разі банкрутства, наявність іншої фінансової підтримки та можливу вартість продажу застави, а також часові рамки очікуваних грошових потоків. Збитки від знецінення оцінюються на кожну звітну дату, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більш пильної уваги. Вся інформація про ризики щодо клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується або може погіршитися внаслідок будь-яких дій, доводиться до відома Кредитного комітету, Правління та Наглядової ради, які в межах своєї компетенції приймають рішення про подальшу співпрацю з позичальниками або заходи, що необхідно вжити для захисту інтересів Банку. Правління приймає всі оперативні рішення. Беручи до уваги розмір Банку, такий розподіл обов'язків є адекватним і ефективним для цілей управління ризиками. Аналіз документарних операцій (фінансових гарантій, авалів, тощо) здійснюється з урахуванням методів, що використовуються для кредитів; коли збиток вважається вірогідним, створюються резерви під інші зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Банк щоденно розраховує нормативи кредитного ризику відповідно до вимог Національного банку України.

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

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

Ризик процентної ставки. Банк визначає ризик процентної ставки як потенційну загрозу виникнення втрат, зниження доходу чи зменшення вартості капіталу Банку внаслідок несприятливих змін процентних ставок на ринку. Даний ризик виникає переважно внаслідок відмінностей у строковості/незбалансованості строків повернення активів чи зобов'язань у т.ч. позабалансових, чутливих до зміни процентної ставки. Для оцінки процентного ризику Банк використовує аналіз розривів за строками (GAP-аналіз) процентних активів та зобов'язань, проводить аналіз чутливості вартості процентних активів та зобов'язань до зміни процентних ставок. Контроль процентного ризику здійснюється з урахуванням розрахунку стану та зміни процентного спреду і маржі та впливу зміни ставок на чистий

процентний дохід та економічну вартість капіталу. Банком встановлено внутрішньобанківські ліміти щодо розривів в строках процентних активів та процентних пасивів, та стан дотримання яких доводиться щомісячно на розгляд КУАП, Правління та Наглядової ради. Для управління ризиком процентної ставки Банком використовуються методики визначення чутливості портфеля активів та пасивів до зміни процентної ставки (стрес-тестування), методи управління на основі розривів між активами та пасивами на визначених часових проміжках (GAP-аналіз за методом NII), метод оцінки зміни чистої теперішньої вартості активів, зобов'язань та позабалансових позицій банківської книги (економічна вартість капіталу метод EVE).

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

Ризик ліквідності розглядається Банком як виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Модель управління ризиком ліквідністю Банку має на меті максимізацію прибутку при прийнятному рівні ризику та забезпечувати своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, завдяки збалансованості між строками та сумами погашення розміщених активів і строками та сумами виконання зобов'язань, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів. Оцінка ризику ліквідності Банку здійснюється з використанням методу GAP-аналіз який відображає часову неузгодженість між вимогами та зобов'язаннями Банку (як балансовими, так і позабалансовими); методу аналізу коефіцієнтів який полягає в побудові Банком системи показників, які надають можливість оцінювати ризик ліквідності Банку на основі статистичного аналізу на різних рівнях; розрахунку фактичного запасу ліквідних та високоліквідних активів на основі розрахунку умовно-стабільних залишків. Процес оперативного управління ризиком ліквідності зосереджено в діяльності КУАП, який приймає відповідні управлінські рішення за пропозиціями Департаменту ризиків, Казначейства, Управління фінансів, підрозділів корпоративного та роздрібного бізнесу. З метою зниження негативного впливу від можливої реалізації ризиків Банком встановлено ключові показники щодо ризику ліквідності які контролюються Департаментом ризиків із щомісячним доведенням стану їх дотримання КУАП, Правлінню та Наглядовій раді, зокрема щодо максимального рівня розривів між вимогами та зобов'язаннями до активів у періодах; внутрішні ліміти щодо концентрації в загальних зобов'язаннях Банку та вимоги (встановлено внутрішні ліміти які є більш жорсткими у порівнянні з вимогами встановленими Національним банком України) щодо мінімального рівня нормативів ліквідності. Необхідність перегляду встановлених вимог визначається з урахуванням розгляду результатів стрес-тестування (шокквартильно) та звітування Департаменту ризиків щодо оцінки ризиків Банку (щомісячно). Банк створює та підтримує достатній обсяг необтяжених високоякісних ліквідних активів як можливе забезпечення на випадок реалізації стрес-сценаріїв, уключаючи втрату або погіршення умов залучення незабезпечених і доступних у нормальних умовах забезпечених джерел фінансування. Інформацію про позицію ліквідності фінансових активів та зобов'язань зокрема отримує Департамент казначейських операцій Банку, який забезпечує наявність достатнього портфеля короткострокових ліквідних активів, який переважно складається з короткострокових депозитних сертифікатів які розміщені в НБУ та інших міжбанківських інструментів, для підтримки достатнього рівня ліквідності в цілому по Банку. Департамент казначейських операцій контролює щоденну позицію ліквідності та забезпечує достатність високоліквідних коштів для виконання зобов'язань Банку перед клієнтами та забезпечення дотримання вимог достатності коштів на коррахунку в НБУ. Департамент ризиків забезпечує відповідну управлінську звітність щодо позиції миттєвої ліквідності (ліквідність в межах операційного дня, формується щоденно), контролює строкову ліквідність (з урахуванням щотижневої управлінської звітності) та регулярно проводить стрес-тестування ліквідності (не рідше раз на квартал) за різноманітними сценаріями, що охоплюють стандартні та більш несприятливі ринкові умови. Додатково до внутрішніх лімітів, Банк контролює стан ліквідності відповідно до вимог Національного банку України, зокрема, коефіцієнтів покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCRBB) та в іноземній валюті (LCRIB).

Щоденна управлінська звітність передбачає надання Департаментом ризиків інформації про динаміку, стан та запас дотримання вимог до регулятивного капіталу (з урахуванням його структури) і

пруденційних нормативів; позицію ліквідності і обов'язкового резервування коштів та наявність запасу/можливості нарощення активних операцій; рівня розривів; валютних позицій та запасу/дефіциту їх нарощення; найбільших вкладників. Вказана інформація розміщується для доступу визначеним особам та доводиться зокрема до відома Голови Наглядової ради, Голови Правління, керівнику Казначейства.

1) звіт про корпоративне управління

Частина 1. Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа, та/або практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа

	Прийнято рішення про застосування іншого кодексу
Назва органу управління, яким прийнято рішення про затвердження застосування іншого кодексу	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК" керується власним Кодексом корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК", затвердженим Рішенням єдиного акціонера АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" компанією НАПАЛОР ХОЛДІНГЗ ЛТД/NAPALOR HOLDINGS LTD № 11(58) від 16 грудня 2024 року
Дата прийняття рішення щодо затвердження застосування іншого кодексу	16.12.2024
URL-адреса з текстом кодексу	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/korporativne-upravlinnya

Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

	Відповідність практики (Так/Ні)	Опис наявної практики/обґрунтування відхилення
1. Цілі особи		
В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів	так	С статуті Банку визначено, що метою діяльності Банку є одержання прибутку для власного розвитку і задоволення потреб його акціонерів, сталий розвиток і стабільність банківської системи України, а також створення сприятливих умов для розвитку економіки України.
2. Акціонери та стейкхолдери		
Права акціонерів	так	Пунктом 6.3 Статуту визначено, що Акціонери Банку мають право: 1) в порядку, передбаченому Статутом та чинним законодавством України, брати участь в управлінні Банком. Одна проста акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах крім випадків проведення кумулятивного голосування; 2) отримання дивідендів у разі прийняття Загальними зборами рішення

		<p>про їх виплату;</p> <p>3) самостійно розпоряджатися акціями, які належать їм на праві власності;</p> <p>4) одержувати частину майна Банку або вартості частини майна Банку пропорційно до вартості належних їм акцій Банку в черговості і порядку, передбачених законодавством України, у випадку ліквідації Банку;</p> <p>5) отримувати інформацію про господарську діяльність Банку в обсязі і в порядку, визначених законодавством України, Статутом та іншими внутрішніми нормативними документами Банку;</p> <p>6) у разі емісії Банком додаткових акцій шляхом приватного розміщення користуватися переважним правом на придбання додатково розміщуваних акцій Банку в кількості, пропорційній частці належних акціонеру простих акцій у загальній кількості простих акцій;</p> <p>7) вимагати викупу Банком всіх чи частини належних акціонеру акцій у випадках і в порядку, передбачених законодавством України і Статутом;</p> <p>8) продати акції Банку в разі, якщо Банком прийнято рішення про придбання таких акцій;</p> <p>9) у випадках, передбачених законодавством України, захищати в судовому порядку свої порушені права, в тому числі вимагати від Банку відшкодування збитків;</p> <p>10) інші права, передбачені цим Статутом, чинним законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку.</p>
Права міноритарних акціонерів	так	Кожною простою акцією Банку її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав.
1) загальні збори акціонерів		
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформуванню поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до	так	Від дати надсилання повідомлення про проведення Загальних зборів до дати їх проведення акціонери мають можливість ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань, включених до проекту порядку денного та порядку денного, за місцезнаходженням Банку у робочі дні,

дати їх проведення		робочий час та в доступному місці, зазначеному в повідомленні про проведення Загальних зборів, а в день проведення Загальних зборів - також у місці їх проведення.
Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів	так	Обрання кандидатів до складу органів управління АТ "ПУМБ" здійснюється кумулятивним голосуванням.
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо)	так	Відповідно до Статуту особи, які мають право брати участь у Загальних зборах акціонерів, мають можливість голосування засобами авторизованої електронної системи при проведенні очних Загальних зборів (при спільній присутності акціонерів (їх представників) у день і час проведення Загальних зборів у місці їх проведення). При проведенні електронного голосування акціонери голосують шляхом електронного заочного голосування з використанням авторизованої електронної системи. при опитуванні голосування проходить шляхом дистанційного заповнення бюлетенів акціонерами і надсилання їх до Банку через депозитарну систему України. Документи, необхідні для прийняття рішень з питань, включених до проекту порядку денного та порядку денного Загальних зборів акціонерів можуть надаватися в електронній формі або в інший спосіб, зазначений акціонером у запиті на ознайомлення з документами.
Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах	ні	Оскільки Банк має єдиного акціонера, то згідно з ч. 1 ст. 60 Закону України "Про акціонерні товариства" від 27.07.2022 р. № 2465-ІХ (в чинній редакції) (далі - Закон) до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 40 - 57 вказаного Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства. Відповідно до ч. 2 ст. 60 Закону повноваження загальних зборів акціонерного товариства, передбачені статтею 39 Закону та внутрішніми документами Банку, здійснюються Єдиним Акціонером одноосібно.

Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них	так	Протягом звітного періоду у Банку був єдиний акціонер, тому процедура проведення Загальних зборів не застосовується. Проте відповідні положення регламентовані у Статуті Банку та Положенні про Загальні збори учасників.
Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами	так	Регламент проведення Загальних зборів визначений Статутом та Положенням про загальні збори акціонерів АТ "ЮНЕКС БАНК".
Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість голосів, поданих "за" та "проти" кожного рішення), а також відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів	так	Протокол Загальних зборів акціонерів Банку протягом п'яти робочих днів з дня його складення, але не пізніше 10 днів з дати проведення Загальних зборів, розміщується на офіційному сайті Банку.
Адреса вебсайту особи забезпечує надання всієї інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів	так	Відповідна інформація розміщена на сторінках: - https://unexbank.ua/privatnim-osobam/korporativne-upravlinnya ; - https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram
2) взаємодія з акціонерами		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами	ні	Взаємодія емітента з акціонерами відбувається в рамках чинного законодавства, на підставі вимог Статуту, Положення про Загальні збори учасників, Положення про Наглядову раду.
Створено відділ (функцію) з питань взаємодії з інвесторами/акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради	ні	Функція з питань взаємодії з інвесторами / акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради, покладена на Корпоративного секретаря.
3) поглинання		
Радою визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання, зокрема: а) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів;	ні	Закон України "Про акціонерні товариства" не містить відповідні положення.

<p>б) надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання;</p> <p>в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання</p>		
<p>4) інші стейкхолдери</p>		
<p>Радою затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами</p>	<p>ні</p>	<p>У своїй діяльності Банк орієнтується на клієнтів і створює такі умови, стандарти взаємовідносин та психологічне середовище, які дозволяють встановлювати, підтримувати та розвивати співпрацю з ними.</p> <p>Банк зацікавлений у встановленні тривалих та взаємовигідних партнерських стосунків з клієнтами. Клієнти довіряють Банку, звертаючись зі своїми потребами, тому завдання Банку - докласти усіх зусиль на зміцнення цієї довіри.</p> <p>Банк забезпечує дотримання усіх прав споживачів його послуг відповідно до вимог чинного законодавства України з питань захисту прав споживачів. Зокрема Банком забезпечується гарантування недоторканості прав споживачів, надання належного рівня послуг, не здійснення укладання недобросовісних угод, не здійснення надання платних послуг, які не обумовлені умовами договору, без згоди клієнта, встановлення однакових для всіх споживачів умов публічних договорів тощо.</p> <p>Для забезпечення справедливого ставлення до всіх клієнтів (в т.ч. споживачів) працівники Банку:</p> <ul style="list-style-type: none"> - дотримуються чинного законодавства з питань захисту прав споживачів від незаконних ділових операцій і практик; - дотримуються чинного законодавства з питань заборони дискримінації потенційних / існуючих клієнтів на основі расової приналежності, статі, релігії або інших безризикових факторів; - надають інформацію клієнтам про продукти/послуги Банку зрозуміло і точно. <p>Банк буде свої відносини з працівниками на принципах довгострокової співпраці, взаємної поваги і безумовного виконання</p>

		<p>взаємних зобов'язань.</p> <p>Банк буде взаємовідносини з постачальниками, як і з партнерами та іншими контрагентами, виключно на ринкових умовах, принципах чесності, взаємної поваги, надання максимально об'єктивної та достовірної інформації.</p> <p>Банк уникає будь-яких дій, які можуть призвести до недобросовісної економічної практики.</p> <p>Банк не формує, не розповсюджує та іншим чином не використовує конфіденційну інформацію про постачальників, а також інформацію щодо якої є підстави вважати, що вона була отримана незаконним шляхом.</p> <p>Банк виступає за чесну та здорову конкуренцію.</p> <p>Банк будує свої взаємовідносини з конкурентами на принципах взаємної поваги.</p> <p>З метою збереження добрих відносин з конкурентами, Банк докладає всіх зусиль, щоб, не порушуючи власні інтереси та зберігаючи комерційну таємницю, брати участь у реалізації спільних заходів.</p>
Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію	ні	Взаємодія між Банком та його стейкхолдерами відбувається відповідно до вимог діючого законодавства
Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами	ні	Взаємодія між Банком та його стейкхолдерами відбувається відповідно до вимог діючого законодавства
3. Наглядова рада		
Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах	так	
Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів	так	У протоколі за результатами проведеного засідання Наглядової ради/комітета Ради зазначаються присутні на засіданні члени Ради/члени комітету та запрошенні на засідання особи.
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи	так	Статут Банку, Положення про Наглядову раду АТ "ЮНЕКС БАНК" визначають права та обов'язки членів Наглядової ради, зокрема обов'язок щодо сумлінного виконання ними своїх функцій. Також цей обов'язок закріплений у цивільно-правовому договорі, що

		укладається з кожним членом Наглядової ради.
Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків	так	Відповідно до Положення про Наглядову раду АТ "ЮНЕКС БАНК" Голова та члени Наглядової ради Банку під час виконання своїх функціональних обов'язків мають право ознайомлюватися з документами та інформацією з питань діяльності Банку
Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та виконавчого органу відповідно до цілей особи	так	Наглядова рада щорічно проводить оцінку ефективності діяльності Правління.
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають, що наглядова рада не має права втручатися у поточне управління особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином	так	Відповідно до Статуту АТ "ЮНЕКС БАНК" Наглядова рад здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління Банку. Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.
Розмір і навички членів наглядової ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності	так	Склад Наглядової ради Банку, кількість незалежних директорів відповідає вимогам законодавства, а також розміру, особливостям діяльності Банку, характеру та обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, а також є оптимальним для ефективного виконання своїх функцій. Всі члени Ради Банку відповідають встановленим кваліфікаційним вимогам НБУ щодо ділової репутації та професійної придатності, а також мають досвід та навички здійснювати ефективно управління Банком. Незалежні директори відповідають встановленим законодавством вимогам щодо їх незалежності. Члени Ради Банку мають досвід у галузі стратегічного планування, розвитку бізнесу, корпоративного управління, управління ризиками та побудови ефективної системи внутрішнього контролю, управління проблемними активами, бухгалтерського обліку, а також мають специфічні для сфери діяльності Банку знання, що дозволяє їм професійно обговорювати питання, за яких приймаються рішення.
Наглядовою радою визначені і	ні	Кваліфікаційні вимоги до кандидатів у

регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради		члени Наглядової ради встановлені законодавчо. При пошуку кандидатів у члени Наглядової ради Банк керується в тому числі матрицею оцінки колективної придатності.
Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу	так	Підбор кандидатів в члени Ради включає в себе: - організацію роботи по підборі кандидатів в члени Ради; - проведення попередньої оцінки на відповідність ділових та особистих якостей кандидатів встановленим вимогам; - оцінку результатів розгляду кандидатів та подання на розгляд Загальним зборам акціонерів.
В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку добропорядності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата	так	В Банку затверджений Порядок підбору, перевірки та обрання кандидатів на посади керівників банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу АТ "ЮНЕКС БАНК". Кандидат на посаду члена Наглядової ради перевіряється (оцінюється) на предмет професійної придатності та ділової репутації, відсутності в нього конфлікту інтересів, а також з точки зору забезпечення колективної придатності Ради; кандидат на посаду незалежного директора - також на відповідність вимогам щодо незалежності. Попередню перевірку відповідності членів Наглядової ради вимогам законодавства здійснюють: - Департамент персоналу - щодо відповідності кваліфікаційним вимогам; - Управління безпеки - щодо ділової репутації (наявності ознак небездоганної ділової репутації); - Управління комплаєнс - щодо наявності потенційного/реального конфлікту інтересів, Управління безпеки Банку, Управління комплаєнс Банку здійснюють перевірку кандидата на посаду члена Наглядової ради на дотримання вимог чинного законодавства України щодо ділової репутації та конфлікту інтересів відповідно до процедури викладеної у внутрішніх нормативних документах

		Банку (Порядок підбору, перевірки та обрання кандидатів на посади керівників банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу АТ "ЮНЕКС БАНК").
Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку	так	З метою з'ясування рівня професійних знань кандидата у члени Наглядової ради можуть використовуватись різні професійні завдання-перевірки, тести, які можуть проводитись з залученням асесмент-центрів.
Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу	ні	В звітному періоді склади органів управління Банку відповідають його розміру, стратегії розвитку, бізнес-моделі.
Наглядовою радою затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу	ні	В звітному періоді склад Наглядової ради Банку відповідає вимогам законодавства. Незважаючи на відсутність формалізованої політики щодо різноманіття складу Наглядової ради та Правління, Банк підтримує наявності в складі органів управління професіоналів різних національностей, віку, статі, міжнародного досвіду тощо.
Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради	ні	В звітному періоді склад Наглядової ради Банку відповідає вимогам законодавства. Банк підтримує наявності в складі органів управління професіоналів різних національностей, віку, статі, міжнародного досвіду тощо. У Банку діє принцип гендерної нейтральності та визначається з урахуванням необхідності дотримання принципу рівності прав працівників чоловічої та жіночої статі за рівну роботу або роботу однакової цінності. Станом на 01.01.2026 року склад Наглядової ради становлять представники чоловічої статі.
Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу	так	Відповідно до діючого складу Наглядової ради, кількісний склад становить 5 осіб, з яких 3 - незалежні члени.
Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання,	ні	Після обрання до складу Наглядової ради, її членам розсилається пакет

<p>який серед іншого покриває:</p> <p>а) обов'язки, функції і сфери відповідальності членів наглядової ради;</p> <p>б) незалежність, включаючи незалежність мислення;</p> <p>в) порядок роботи наглядової ради;</p> <p>г) питання відповідальності;</p> <p>г) питання стратегії особи;</p> <p>д) політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції;</p> <p>е) питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит;</p> <p>є) роль комітетів наглядової ради</p>		<p>документів з різноманітною інформацією для вступного ознайомлення</p>
<p>Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам</p>	<p>ні</p>	<p>При пошуку кандидатів у члени Наглядової ради, а також при необхідності проведення навчання, Банк керується в тому числі матрицею оцінки колективної придатності, яка визначає напрямки діяльності, що потребують підсилення</p>
<p>Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів</p>	<p>ні</p>	<p>В звітному періоду склад Наглядової ради Банку відповідає вимогам законодавства.</p> <p>Відповідно до ЗУ "Про акціонерні товариства" голова Наглядової ради акціонерного товариства обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради, якщо інше не передбачено статутом товариства.</p>
<p>Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними</p>	<p>так</p>	<p>Голова Наглядової ради є представником акціонера, і на постійній основі має змогу комунікувати з акціонерами. Рада Банку щороку складає звіт про свою діяльність, який надається на затвердження Загальним зборам акціонерів Банку.</p>
<p>Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи</p>	<p>так</p>	<p>Функції голови Наглядової ради визначено в Положенні про Наглядову раду Банку.</p> <p>Голова Наглядової ради:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) організовує роботу Ради, скликає та проводить засідання Ради та головує на них, визначає порядок денний засідань; 2) забезпечує відкрите обговорення та вільний обмін думками на засіданнях Ради і належний рівень (повноту) розгляду на них усіх питань;

		<p>3) співпрацює з Головою та членами Правління, Корпоративним секретарем, а також з акціонерами Банку;</p> <p>4) головує на Загальних зборах Банку (за винятком випадків, коли на Загальних зборах головує інша особа, уповноважена Радою або обрана рішенням самих Загальних зборів);</p> <p>5) укладає від імені Банку строкові трудові/цивільно-правові договори з іншими членами Ради (у разі, якщо він уповноважений на це Загальними зборами);</p> <p>6) здійснює інші функції, необхідні для ефективної діяльності Ради Банку в межах її повноважень. Голова Ради забезпечує чіткий розподіл обов'язків між членами Ради та ефективний обмін інформацією між ними.</p>
Створена посада та призначено корпоративного секретаря	так	Рішенням Наглядової ради від 28.12.2023р., протокол №96 призначено Корпоративного секретаря Банку.
1) комітети наглядової ради		
Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність	так	Згідно з рішенням Наглядової ради від 28.12.2023р. (протокол №96) були створені наступні комітети: Аудиторський комітет, Комітет з питань призначень та винагород. Діяльність комітетів Наглядової ради регулюється відповідними Положеннями про комітети, які затверджені рішенням Наглядової ради від 28.12.2023р., протокол №96.
Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками	так	Комітет очолює незалежний директор. Склад комітету відповідає вимогам законодавства. Члени комітету мають знання та досвід у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками.
Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради	ні	члени Аудиторського комітету входять до складу Комітету з питань призначень і винагород
Комітет з призначень складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу	так	Комітет очолює незалежний директор. Склад комітету відповідає вимогам законодавства. Члени комітету мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу Наглядової ради і Правління.

Комітет з питань винагороди складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків	так	Комітет очолює незалежний директор. Склад комітету відповідає вимогам законодавства. Члени комітету мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу Наглядової ради і Правління.
Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени	ні	В Банку не створено Комітет з питань ризиків, оскільки це не є обов'язковою вимогою. Доцільність створення такого комітету регулярно аналізується членами Наглядової ради. Питання ризиків розглядаються на засіданнях Наглядової ради.
4. Виконавчий орган		
Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради	так	Відповідно до Статуту Банку Правління забезпечує підготовку для затвердження Наглядовою радою проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку.
Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи	ні	Наглядова рада регулярно отримує фінансову та нефінансову звітність та розглядає її на своїх засіданнях. За результатами розгляду звітності можуть прийматися відповідні управлінські рішення.
Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи	так	Правління Банку звітує Наглядовій раді про стан дотримання Стратегії розвитку.
Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради	так	Відповідно до встановленої практики, між органами управління Банку постійно проводиться комунікація (шляхом онлайн зустрічей та/або листування електронною поштою) з метою обміну інформацією про стан справ.
6. Винагорода		
Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи	так	Відповідно до ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВИНАГОРОДУ ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ ТА ВПЛИВОВИХ ОСІБ АТ "ЮНЕКС БАНК" основними критеріями визначення розміру винагороди членів Правління/Впливових осіб є: - урахування розміру, особливостей діяльності Банку, характеру й обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку, дотримання/виконання стратегії Банку, бізнес-плану, бюджету та декларації схильності до ризиків; - відповідність бізнес стратегії, довгостроковим цілям Банку його

		<p>інтересам та цінностям;</p> <ul style="list-style-type: none"> - запобігання конфлікту інтересів; - відповідність ринковим показникам винагороди, тобто розумна обґрунтованість стосовно аналогічних (або співмірних) ринкових показників розмірів і умов виплати винагороди; - залежність винагороди від складності та умов виконуваної роботи, професійно- ділових якостей працівника, результатів його праці та результатів діяльності Банку; - змінна частина винагороди не є гарантованою, постійною та обов'язковою, та відноситься до виплати за особливі досягнення, успіхи та за особливі умови праці, окрім випадків, якщо інше не встановлено чинним законодавством України; - збалансованість між складовими винагороди: фіксованою (базовою) винагородою, змінною винагородою та іншими компонентами винагороди, зокрема, розмір фіксованої винагороди має бути достатнім для того, щоб Банк мав змогу реалізувати своє право не виплачувати змінну винагороду (у тому числі витребувати повернення вже виплаченої премії), якщо не виконуються умови, дотримання яких є необхідним для її отримання.
Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи	ні	Розмір винагороди членів Правління Банку є фіксованим
Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників	так	<p>Відповідно до ПОЛІТИКИ ВИНАГОРОДИ АТ "ЮНЕКС БАНК":</p> <p>Членам Наглядової ради може виплачуватися лише фіксована винагорода за виконання ними посадових обов'язків;</p> <p>Оплата членам Наглядової ради фіксованої винагороди здійснюється у грошовій одиниці України шляхом зарахування коштів на поточний рахунок, вказаний у договорі з членом Наглядової ради;</p> <p>Членам Наглядової ради виплата змінної винагороди не здійснюється.</p>
7. Розкриття інформації і прозорість		

В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа	ні	розкриття інформації здійснюється відповідно до вимог діючого законодавства
Рада (невиконавчі директори ради директорів) здійснює нагляд за виконавчим органом (виконавчими директорами ради директорів) у підготовці фінансових звітів і забезпечує складання фінансових звітів особи відповідно до чинного законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності	так	До функцій Наглядової ради належить, зокрема, здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, контролю за своєчасністю надання (опублікування) банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.
Адреса вебсайту особи містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління	так	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/korporativne-upravlinnya
8. Система контролю і стандарти етики		
В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції "трьох ліній захисту"	ні	Система управління ризиками, базується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту: перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку; друга лінія - на рівні Департаменту ризиків та Управління комплаєнс; третья лінія - на рівні відділу внутрішнього аудиту, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора	так	Наглядова рада має наступні механізми внутрішнього контролю Банку: - створено Службу внутрішнього аудиту, яка безпосередньо підпорядковується Наглядовій раді та є складовою системи внутрішнього контролю Банку; - обрання зовнішнього аудитора.
Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна раді (невиконавчим директорам ради директорів)	так	Відповідно до діючої організаційної структури, згідно з Положеннями про Департамент ризиків та Управління комплаєнс, Департамент ризиків та Управління комплаєнс є самостійними структурними підрозділами Банку та підзвітні Наглядовій раді Банку.
В особі затверджено політику з питань управління ризиками	так	Політика регламентує порядок організації та функціонування системи ризик-менеджменту в Банку, здійснення

		ідентифікації , оцінки та контролю всіх ризиків, які впливають на діяльність Банку при здійсненні ним фінансової діяльності.
В особі затверджено декларацію схильності до ризиків	так	Декларація схильності до ризиків затверджена рішенням Наглядової ради від 30.06.2025р., протокол №58. Декларація схильності до ризиків визначає допустимий рівень ризику, сукупну величину ризик-апетиту, види ризиків, які Банк приймає або уникає і рівень ризик-апетиту до кожного з них з метою досягнення бізнес-цілей.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками	так	Головний ризик-менеджер подає Наглядовій раді Банку управлінську звітність щодо основних видів ризику не рідше одного разу на квартал.
В особі затверджено та оприлюднено кодекс етики	так	Кодекс етики затверджено рішенням Наглядової ради від 08.11.2024р., протокол №89, та оприлюднено на сайті Банку за адресою: https://unexbank.ua/privatnim-osobam/korporativne-upravlinnya
В особі забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку	так	В Банку затверджено Механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в АТ "ЮНЕКС БАНК", який визначає організацію діяльності Банку щодо повідомлень про неприйнятну поведінку в Банку. Якщо працівник Банку або будь-яка інша особа обгрунтовано вважає або йому стало відомо про потенційне або фактичне порушення законодавства України та/або Кодексу етики (в частині норм, що стосуються неприйнятної поведінки), то він зобов'язаний відразу повідомити про це одним із доступних способів: 1) напряму - безпосередньому керівнику підрозділу, тобто через звичайні за субординацією способи обміну інформацією або керівництву Банку; 2) опосередковано - Управлінню комплаєнс або Наглядовій раді (включно в разі необхідності конфіденційності/анонімності), зокрема, такими каналами сповіщення: для конфіденційних повідомлень - заповнивши на внутрішньому сайті Банку відповідну форму для авторизованого повідомлення "Конфіденційне повідомлення про

		неприйнятну поведінку"; для анонімних повідомлень: залишивши повідомлення на офіційному сайті Банку: www.unexbank.ua ; відправивши листа за юридичною адресою Банку: 03040 м. Київ, вул. Васильківська, 14.
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо запобігання корупції	так	В Банку затверджена Процедура запобігання корупційним діям та отримання неправомірної вигоди АЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК". Банк дотримується політики "нульової толерантності" до корупційних дій та отримання неправомірної вигоди і очікує від усіх своїх працівників поведіння, що відповідає вищим професійним і етичним стандартам. Процедура запобігання корупційним діям та отримання неправомірної вигоди АТ "ЮНЕКС БАНК" визначає мінімальні загальні уніфіковані стандарти, яких зобов'язані дотримуватися працівники Банку.
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів, яка покриває такі питання: а) конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів; б) правочинів із заінтересованістю; в) інсайдерської торгівлі; та г) зловживання службовим становищем	так	В Банку затверджена Політика запобігання конфліктам інтересів в АТ "ЮНЕКС БАНК", яка визначає порядок організації та належного контролю за виконанням заходів із запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів в АТ "ЮНЕКС БАНК" та обов'язкова для виконання керівниками та працівниками Банку, які повинні використовувати свої посадові повноваження та можливості виключно в інтересах Банку, його клієнтів та акціонерів.
9. Оцінка корпоративного управління		
В особі формалізована процедура щорічної самооцінки членів ради	так	
За результатами щорічної самооцінки членів ради розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління	так	За результатами оцінки, у разі необхідності, Наглядовою радою Банку розробляється та затверджується План заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради.
Кожні три роки проводиться комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного	ні	Протягом звітного періоду така оцінка не здійснювалась. Планується проведення комплексної оцінки в наступні періоди.

зовнішнього експерта		
----------------------	--	--

Частина 2. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень: 6 (6)

Дата проведення	12.02.2005
Спосіб проведення	X очне голосування, місце проведення: м. Київ, вул. Васильківська, буд. 14 електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Загальні збори проведені відповідно до статей 59, 60 Закону про акціонерні товариства

Питання порядку денного та прийняті рішення:

Єдиним акціонером АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК", ідентифікаційний код - 20023569 (далі - "Банк"), місцезнаходження якого: Україна, м. Київ, вул. Васильківська буд. 14, є компанія НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД [NAPALOR HOLDINGS LIMITED] (далі - "Єдиний Акціонер"), що заснована та зареєстрована в Республіці Кіпр, реєстраційний номер HE 395651, якій належить на праві власності 292 000 000 штук простих іменних акцій Банку, що становить 100% статутного капіталу Банку.

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

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

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

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

ВИРІШИВ:

Рішення з питання № 1:

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

Рішення з питання № 2:

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

URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram
---	---

Дата проведення	01.04.2025
Спосіб проведення	X очне голосування, місце проведення: м. Київ, вул. Васильківська, буд. 14 електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Загальні збори проведені відповідно до статей 59, 60 Закону про акціонерні товариства

Питання порядку денного та прийняті рішення:

Єдиним акціонером АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК", ідентифікаційний код - 20023569 (далі - "Банк"), місцезнаходження якого: Україна, м. Київ, вул. Васильківська буд. 14, є компанія НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД [NAPALOR HOLDINGS LIMITED] (далі - "Єдиний Акціонер"), що заснована та зареєстрована в Республіці Кіпр, реєстраційний номер HE 395651, якій належить на праві власності 100% статутного капіталу Банку.

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

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

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

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

ВИРІШИВ:

Рішення з питання № 1:

- 1.1. Затвердити збільшення статутного капіталу АТ "ЮНЕКС БАНК" в розмірі 412 000 000 грн.

Рішення з питання № 2:

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

URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram
---	---

Дата проведення	25.04.2025
Спосіб проведення	X очне голосування, місце проведення: м. Київ, вул. Васильківська, буд. 14

	електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Загальні збори проведені відповідно до статей 59, 60 Закону про акціонерні товариства

Питання порядку денного та прийняті рішення:

Єдиним акціонером АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК", ідентифікаційний код 20023569 (далі - "Банк"), місцезнаходження якого: Україна, м. Київ, вул. Васильківська 14, є компанія НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД [NAPALOR HOLDINGS LIMITED] (далі - "Єдиний Акціонер"), що заснована та зареєстрована в Республіці Кіпр, реєстраційний номер HE 395651, якій належить на праві власності 412 000 000 штук простих іменних акцій Банку, що становить 100% статутного капіталу Банку.

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

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

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

1. Розгляд звіту Правління Банку про фінансово-господарську діяльність Банку в 2024 році та затвердження заходів/прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління Банку.
2. Розгляд звіту Наглядової ради Банку за 2024 рік та затвердження заходів/прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради Банку.
3. Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2024 рік.
4. Затвердження фінансової звітності Банку за 2024 рік.
5. Розгляд висновків зовнішньої аудиторської фірми щодо перевірки фінансової звітності Банку за 2024 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.
6. Розподіл прибутку і збитків Банку за 2024 рік.
7. Оформлення витягів з рішення Єдиного Акціонера.

ВИРІШИВ:

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

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

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

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

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

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

Дивіденди за підсумками роботи АТ "ЮНЕКС БАНК" за 2024 рік не нараховувати та не виплачувати.

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

URL-адреса протоколу загальних зборів:

<https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram>

Дата проведення

14.08.2025

Спосіб проведення

X очне голосування, місце проведення: м. Київ, вул. Васильківська, буд. 14
електронне голосування
опитування (дистанційно)

Суб'єкт скликання

Загальні збори проведені відповідно до статей 59, 60 Закону про акціонерні товариства

Питання порядку денного та прийняті рішення:

Єдиним акціонером АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК", ідентифікаційний код - 20023569 (далі - "Банк"), місцезнаходження якого: Україна, м. Київ, вул. Васильківська буд. 14, є компанія НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД [NAPALOR HOLDINGS LIMITED] (далі - "Єдиний Акціонер"), що заснована та зареєстрована в Республіці Кіпр, реєстраційний номер HE 395651, якій належить на праві власності 412 000 000 штук простих іменних акцій Банку, що становить 100% статутного капіталу Банку.

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

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

Єдиний Акціонер, від імені якого на підставі довіреності діє Уповноважений представник -

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

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

ВИРІШИВ:

Рішення з питання № 1:

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

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

Рішення з питання № 2:

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

Рішення з питання № 3:

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

Рішення з питання № 4:

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

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

Рішення з питання № 5:

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

URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram
---	---

Дата проведення	28.08.2025
Спосіб проведення	X очне голосування, місце проведення: м. Київ, вул. Васильківська, буд. 14 електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Загальні збори проведені відповідно до статей 59, 60 Закону про акціонерні товариства

Питання порядку денного та прийняті рішення:

Єдиним акціонером АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК", ідентифікаційний код - 20023569 (далі - "Банк"), місцезнаходження якого: Україна, м. Київ, вул. Васильківська буд. 14, є компанія НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД [NAPALOR HOLDINGS LIMITED] (далі - "Єдиний Акціонер"), що заснована та зареєстрована в Республіці Кіпр, реєстраційний номер HE 395651, якій належить на праві власності 412 000 000 штук простих іменних акцій Банку, що становить 100% статутного капіталу Банку.

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

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

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

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

ВИРІШИВ:

Рішення з питання № 1:

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

Рішення з питання № 2:

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

URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram
---	---

Дата проведення	09.12.2025
Спосіб проведення	X очне голосування, місце проведення: м. Київ, вул. Васильківська, буд. 14 електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Загальні збори проведені відповідно до статей 59 Закону про акціонерні товариства

Питання порядку денного та прийняті рішення:

Загальні збори учасників (акціонерів) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (ідентифікаційний код: 20023569) (далі - "Банк") проведено відповідно до статті 59 Закону України "Про акціонерні товариства" від 27 липня 2022 року, № 2465-ІХ (далі - "Закон") та рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 16.02.2023 р. № 154 "Щодо визначення особливостей проведення загальних зборів акціонерних товариств та загальних зборів учасників корпоративних інвестиційних фондів на період дії воєнного стану" (далі - "Положення") зі змінами.

До загальних зборів, проведених відповідно до вимог статті 59 Закону, не застосовуються положення статей 40-57 Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів.

У зв'язку з проведенням Загальних зборів відповідно до вимог статті 59 Закону реєстраційна комісія та лічильна комісія не призначалися на підставі абзацу третього пункту 117 рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 02.06.2023 р. № 596 "Про затвердження Порядку скликання та проведення очних загальних зборів акціонерів" зі змінами.

На дату проведення Загальних зборів, що відбулися 09 грудня 2025 року, у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему, було складено перелік акціонерів Банку, які мають право на участь у Загальних зборах.

До переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, включено 2 особи із загальною кількістю 492 000 000 простих іменних акцій Банку. Згідно з переліком акціонерів загальна кількість голосуючих акцій становить 492 000 000 голосів.

На Загальних зборах присутні акціонери, власники 100 відсотків голосуючих акцій Банку:

1. НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД [NAPALOR HOLDINGS LIMITED], компанія, яка створена та зареєстрована у Республіці Кіпр, реєстраційний номер HE 395651, юридична адреса: Роману, 9, Лація, 2237, Нікосія, Кіпр, в особі представника - Анастасії ТУЮКОВОЇ, громадянки України, паспорт серії СВ №187697, виданий Комунарським РВ УМВС України в Запорізькій області 06 квітня 2000 року, місце проживання зареєстровано за адресою: вул. Героїв Сталінграда, буд 2-Д, кв.720, м. Київ, Україна, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3073712708, що володіє 412 000 000 (чотирмастами дванадцятьма мільйонами) простими іменними акціями номінальною вартістю 1 (одна) гривня кожна, що становить 412 000 000 (чотиреста дванадцять мільйонів) голосів та 83,739837% від зареєстрованого та випущеного статутного капіталу Банку.

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

Відповідно до статті 59 Закону у разі якщо в одному місці зібралися акціонери - власники 100 відсотків голосуючих акцій, вони мають право прийняти будь-яке рішення з питань, що

належать до компетенції Загальних зборів акціонерів такого товариства відповідно до закону та/або статуту акціонерного товариства.

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

ПОРЯДОК ДЕННИЙ:

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

ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ

По першому питанню порядку денного:

СЛУХАЛИ:

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

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

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

ГОЛОСУВАЛИ:

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

"ПРОТИ" - 0 (нуль) голосів.

"УТРИМАЛИСЬ" - 0 (нуль) голосів.

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

РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ ОДНОГОЛОСНО.

ВИРІШИЛИ:

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

По другому питанню порядку денного:

СЛУХАЛИ:

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

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

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

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

ГОЛОСУВАЛИ:

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

"ПРОТИ" - 0 (нуль) голосів.

"УТРИМАЛИСЬ" - 0 (нуль) голосів.

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

РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ ОДНОГОЛОСНО.

ВИРІШИЛИ:

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

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

По третьому питанню порядку денного:

СЛУХАЛИ:

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

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

ГОЛОСУВАЛИ:

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

"ПРОТИ" - 0 (нуль) голосів.

"УТРИМАЛИСЬ" - 0 (нуль) голосів.

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

РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ ОДНОГОЛОСНО.

ВИРІШИЛИ:

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

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

По четвертому питанню порядку денного:

СЛУХАЛИ:

Голову Правління Банку Івана Світека, який доповів про необхідність прийняття рішення про емісію акцій без здійснення публічної пропозиції та затвердження рішення про емісію (із

зазначенням учасників розміщення), наведене в додатку 2 до цього протоколу.

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

ГОЛОСУВАЛИ:

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

"ПРОТИ" - 0 (нуль) голосів.

"УТРИМАЛИСЬ" - 0 (нуль) голосів.

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

РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ ОДНОГОЛОСНО.

ВИРІШИЛИ:

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

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

По п'ятому питанню порядку денного:

СЛУХАЛИ:

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

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

ГОЛОСУВАЛИ:

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

"ПРОТИ" - 0 (нуль) голосів.

"УТРИМАЛИСЬ" - 0 (нуль) голосів.

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

РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ ОДНОГОЛОСНО.

ВИРІШИЛИ:

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

- визначення (затвердження) ціни розміщення акцій під час розміщення акцій у процесі емісії;
- прийняття рішення про дострокове закінчення розміщення у процесі емісії акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено);
- затвердження результатів емісії акцій;
- затвердження звіту про результати емісії акцій;
- прийняття рішення про відмову від емісії акцій;

- повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі визнання емісії недійсною або незатвердження в установлені законодавством строки результатів емісії акцій органом емітента, уповноваженим приймати таке рішення, або невнесення/непроведення державної реєстрації в установлені законодавством строки змін до статуту щодо збільшення розміру статутного капіталу, або у разі прийняття рішення про відмову від емісії акцій;
- внесення змін до рішення про емісію акцій в частині неістотних параметрів випуску акцій.

По шостому питанню порядку денного:

СЛУХАЛИ:

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

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

ГОЛОСУВАЛИ:

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

"ПРОТИ" - 0 (нуль) голосів.

"УТРИМАЛИСЬ" - 0 (нуль) голосів.

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

РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ ОДНОГОЛОСНО.

ВИРІШИЛИ:

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

URL-адреса протоколу загальних зборів:

<https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram>

Частина 4. Рада

Персональний склад ради та її комітетів

Ім'я члена ради, строк повноважень у звітному періоді	РНОКП П	УНЗР	Голова/ заступник голови ради	Голова / член комітету ради		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Баранов Євген Маркович (Голова Наглядової ради), обраний 26.04.2024 на 3 роки			X	V	V	
Іво Сухі, обраний 26.04.2024 на 3 роки						
Еріх Чомор, обраний 26.04.2024 на 3 роки				X	V	
Козляр Андрій					X	

Віталійович, обраний 26.04.2024 на 3 роки						
Александр Лабак, обраний 26.04.2024 на 3 роки				V		

Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань ради у звітному періоді:	133
з них очних:	4
з них заочних:	129
Опис ключових рішень ради:	<p>Протягом звітнього періоду Наглядовою радою було проведено 133 засідання, на яких було розглянуто і прийнято рішення з 232 питань, в т.ч. щодо:</p> <ul style="list-style-type: none"> - затвердження плану роботи Наглядової ради Банку у 2025 році; - розгляду та затвердження Звіту про роботу Відділу внутрішнього аудиту (далі - ВВА) за 2024 рік та Плану роботи ВВА на 2024 рік; Звітів за результатами перевірок, проведених ВВА у другому півріччі 2025 року та на протязі трьох кварталів 2025 року; Звітів щодо моніторингу виконання рекомендацій, наданих за результатами аудиторських перевірок станом на ключові дати; розгляду та затвердження Звіту про результати аудиторської перевірки дотримання вимог законодавства, що регулює відносини у сфері протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення АТ "ЮНЕКС БАНК"; - щомісячного прийняття рішень щодо дотримання ключових показників ризику Банку станом на перше число кожного місяця; - регулярні звіти Правління про результати діяльності; - про надання згоди на проведення (подальше схвалення) значних правочинів, вчинених АТ "ЮНЕКС БАНК" за звітний період, щодо операцій з депозитними сертифікатами Національного банку України; - про затвердження Переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку; - розгляду та затвердження щоквартальних звітів за результатами моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку; щоквартальних консолідованих звітів про інциденти операційного ризику Банку; результатів щоквартально проведених стрес-тестувань Банку; результатів самооцінки рівня операційного ризику в структурних підрозділах Банку; - Стратегія та бізнес-план розвитку АТ "ЮНЕКС БАНК" на 2026-2028 роки; - про затвердження Бізнес-моделі АТ "ЮНЕКС БАНК" на 2026-2028 роки; - про затвердження Плану заходів на виконання рекомендацій Національного банку України за результатами інспекційної перевірки АТ "ЮНЕКС БАНК"; - про затвердження Плану на виконання рекомендацій Національного банку України, викладених у листах НБУ щодо належної організації корпоративного управління, ефективності, та адекватності функціонування системи управління ризиками ВК/ФТ та внутрішнього контролю банку в частині ПВК/ФТ; - про розгляд рішень Національного банку України про застосування

	<p>заходів впливу;</p> <ul style="list-style-type: none"> - затвердження Стратегії управління непрацюючими активами та оперативний план в АТ "ЮНЕКС БАНК"; - розгляду звіту Департаменту ризиків щодо кредитного портфеля фізичних осіб; - розгляду та затвердження щоквартальних Звітів з моніторингу комплаєнс-ризиків з оцінкою комплаєнс-ризиків станом на останній день кожного кварталу; - про розгляд і затвердження звітів Корпоративного секретаря; - розгляду результатів зовнішнього аудиту та погодження Плану заходів за результатами розгляду аудиторського звіту щодо перевірки фінансової звітності Банку за 2024 рік; - погодження звіту Наглядової ради про результати роботи у 2024 році, що подається на розгляд та затвердження Загальним зборам учасників Банку з самооцінкою членів Наглядової ради; - погодження звіту Правління Банку про фінансово-господарську діяльність Банку в 2024 році та рекомендацій за наслідками розгляду цього звіту; - погодження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за результатами діяльності Наглядової ради у 2024 році, для надання на затвердження річним Загальним зборам учасників Банку; - розгляду та затвердження звіту керівництва (звіту про управління) за 2024 рік; - затвердження Звіту про винагороду членів та Голови Правління Банку за результатами діяльності Правління у 2024 році; - затвердження інформації емітента цінних паперів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" за 2024 рік; - затвердження змін організаційної структури управління Банку та положень про структурні підрозділи відповідно до змін організаційної структури управління; - визначення аудиторської фірми на проведення зовнішнього аудиту річної фінансової звітності, оцінки якості активів та консолідованої звітності /за необхідності/ Банку за 2025 рік; - щодо проведення оцінки колективної придатності Правління і Наглядової ради; - про затвердження Бюджету Банку на 2026 рік.
--	--

Інформація про проведені засідання комітетів ради та загальний опис прийнятих рішень

	Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	Протягом звітного періоду Аудиторським комітетом Наглядової ради було проведено 12 засідань, на яких було розглянуто і прийнято рішення з 22 питань	Протягом звітного періоду Комітетом Наглядової ради з питань призначень та винагород було проведено 25 засідань, на яких було розглянуто і прийнято рішення з 33 питань	
з них очних:	0	0	
з них заочних:	12	25	
Опис ключових	Протягом звітного	Протягом звітного	

<p>рішень комітету ради:</p>	<p>періоду Аудиторським комітетом Наглядової ради було проведено 12 засідань, на яких було розглянуто і прийнято рішення з 22 питань, а саме:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Про розгляд Звіту про перевірку дотримання вимог законодавства у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму в АТ "ЮНЕКС БАНК" (далі - Аудиторський звіт) та затвердження Плану заходів для усунення зауважень та реалізації рекомендацій аудиту (далі - План заходів). 2. Про розгляд Звіту про виконання Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту АТ "ЮНЕКС БАНК" в 2024 році. 3. Про розгляд Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту АТ "ЮНЕКС БАНК" на 2025 рік. 4. Про затвердження Звіту про роботу Служби внутрішнього аудиту за 2024 рік. 5. Про розгляд Плану роботи Служби внутрішнього аудиту АТ "ЮНЕКС БАНК" на 2025 рік. 6. Про розгляд та погодження змін до Положення про Службу внутрішнього аудиту АТ "ЮНЕКС 	<p>періоду Комітетом Наглядової ради з питань призначень та винагород було проведено 25 засідань, на яких було розглянуто і прийнято рішення з 33 питань, а саме:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Про виплату результативної надбавки Золотько Г.В., директорці Департаменту казначейських операцій, члену Правління. 2. Про призначення головного комплаєнс-менеджера АТ "ЮНЕКС БАНК". 3. Про затвердження умов трудового договору у формі контракту з головним комплаєнс-менеджером АТ "ЮНЕКС БАНК" Гулеватим Олександром Сергійовичем зі встановленням розміру винагороди та інших умов. 4. Про внесення змін до трудового договору Кушнірука О.А., корпоративного секретаря, впливової особи АТ "ЮНЕКС БАНК". 5. Про виплату результативної надбавки Золотько Г.В., директорці Департаменту казначейських операцій, члену Правління. 6. Про внесення змін до трудового договору Директора Департаменту по роботі з 	
------------------------------	--	--	--

	<p>БАНК".</p> <p>7. Про розгляд та погодження змін до Положення про оцінку та підвищення якості внутрішнього аудиту АТ "ЮНЕКС БАНК".</p> <p>8. Про розгляд та погодження нової редакції Політики внутрішнього аудиту в Банківській групі "ДРАГОН".</p> <p>9. Про розгляд та погодження Положення про проведення внутрішнього аудиту в АТ "ЮНЕКС БАНК".</p> <p>10. Про розгляд та погодження Звіту Аудиторського комітету за 2024 рік.</p> <p>11. Про розгляд звіту незалежного аудитора ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" щодо річної фінансової звітності АТ "ЮНЕКС БАНК" за 2024 рік (станом на кінець дня 31 грудня 2024 року).</p> <p>12. Розгляд результатів перевірки дотримання вимог законодавства щодо операцій з пов'язаними особами.</p> <p>13. Розгляд результатів перевірки дотримання вимог законодавства щодо організації та здійснення функцій агента валютного нагляду.</p> <p>14. Про розгляд та погодження змін до</p>	<p>бізнес-клієнтами, члена Правління, впливової особи Банку Коляско Т.В.</p> <p>7. Про виплату результативної надбавки Золотько Г.В., директорці Департаменту казначейських операцій, члену Правління.</p> <p>8. Продовження терміну повноважень Голови Правління Банку Івана Світека.</p> <p>9. Про виплату результативної надбавки Золотько Г.В., директорці Департаменту казначейських операцій, члену Правління.</p> <p>10. Про припинення повноважень та звільнення директора Департаменту ризиків, головного ризик-менеджера АТ "ЮНЕКС БАНК".</p> <p>11. Про призначення тимчасово виконуючим обов'язки головного ризик-менеджера АТ "ЮНЕКС БАНК".</p> <p>12. Про припинення повноважень директора Департаменту фінансового моніторингу та валютного нагляду, працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу АТ "ЮНЕКС БАНК" Валькової Іванни Олександрівни.</p> <p>13. Про призначення</p>	
--	---	--	--

	<p>Положення про Службу внутрішнього аудиту АТ "ЮНЕКС БАНК".</p> <p>15. Про розгляд та погодження змін до Політики внутрішнього аудиту в Банківській групі "ДРАГОН".</p> <p>16. Розгляд результатів перевірки дотримання вимог законодавства щодо управління ризиком комплаєнс.</p> <p>17. Про погодження Звіту про роботу Служби внутрішнього аудиту Банку за I півріччя 2025 року.</p> <p>18. Про розгляд змін до Плану роботи Служби внутрішнього аудиту АТ "ЮНЕКС БАНК" на 2025 рік.</p> <p>19. Розгляд результатів перевірки операцій із споживчого кредитування.</p> <p>20. Про розгляд результатів проведення конкурсу з відбору аудиторських фірм та надання рекомендацій Наглядовій раді стосовно обрання аудиторської фірми для здійснення обов'язкового аудиту річної фінансової звітності Банку за 2025 рік та проведення оцінки якості активів і прийнятності забезпечення за кредитними операціями (за необхідності).</p> <p>21. Про розгляд інформації про</p>	<p>тимчасово виконуючого обов'язки працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу АТ "ЮНЕКС БАНК".</p> <p>14. Про розгляд Звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ "ЮНЕКС БАНК" за 2024 рік для надання на затвердження річним Загальним зборам учасників Банку/Єдиному акціонеру Банку.</p> <p>15. Про розгляд Звіту про винагороду членів Правління АТ "ЮНЕКС БАНК" за 2024 рік.</p> <p>16. Про внесення змін до трудового договору Золотько Г.В. Директора Департаменту казначейських операцій, члена Правління, впливової особи Банку.</p> <p>17. Про внесення змін до трудового договору Махноносової В.В., Операційного директора, члена Правління, впливової особи Банку.</p> <p>18. Про виплату результативної надбавки Золотько Г.В., директорці Департаменту казначейських операцій, члену Правління.</p> <p>19. Про виплату результативної надбавки Золотько Г.В., директорці Департаменту казначейських</p>	
--	---	--	--

	<p>виконання рекомендації внутрішнього аудиту в 3 кварталі 2025 року.</p> <p>22. Розгляд результатів перевірки організації роботи із проблемною заборгованістю.</p>	<p>операцій, члену Правління.</p> <p>20. Про виплату результативної надбавки Золотько Г.В., директорці Департаменту казначейських операцій, члену Правління.</p> <p>21. Про встановлення розміру винагороди Директору Департаменту ризиків АТ "ЮНЕКС БАНК" Кушнір В.О.</p> <p>22. Про виплату результативної надбавки Золотько Г.В., директорці Департаменту казначейських операцій, члену Правління.</p> <p>23. Про призначення Головного ризик-менеджера АТ "ЮНЕКС БАНК".</p> <p>24. Про затвердження умов трудового договору у формі контракту з Кушнір Веронікою Олександрівною зі встановленням розміру винагороди та інших умов.</p> <p>25. Про виплату результативної надбавки Золотько Г.В., директорці Департаменту казначейських операцій, члену Правління.</p> <p>26. Про виплату результативної надбавки Золотько Г.В., директорці Департаменту казначейських операцій, члену Правління.</p>	
--	---	--	--

		<p>27. Про припинення повноважень тимчасового виконання обов'язків працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу АТ "ЮНЕКС БАНК".</p> <p>28. Про призначення тимчасового виконання обов'язків працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу АТ "ЮНЕКС БАНК".</p> <p>29. Про виплату результативної надбавки Золотько Г.В., директорці Департаменту казначейських операцій, члену Правління.</p> <p>30. Про припинення повноважень тимчасового виконання обов'язків працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу АТ "ЮНЕКС БАНК".</p> <p>31. Про призначення виконання обов'язків працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу АТ "ЮНЕКС БАНК".</p> <p>32. Про виплату результативної надбавки Золотько Г.В., директорці Департаменту казначейських операцій, члену Правління.</p>	
--	--	---	--

		33. Про затвердження Положення про Департамент ризиків та посадових інструкцій працівників департаменту.	
Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту			

Відповідно до рішення Наглядової ради від 28.12.2023р., протокол №96, в Банку створено Аудиторський комітет і Комітет Наглядової ради з питань призначень та винагород. Діяльність Аудиторського комітету та Комітету Наглядової ради з питань призначень та винагород регламентуються відповідними Положеннями, затвердженим рішенням Наглядової ради від 28.12.2023р., протокол №96.

Звіт ради

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

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

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

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

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

Протягом звітного періоду змін у складі Наглядової ради не було.

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

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

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

В засіданнях Наглядової ради брали участь Голова Правління Банку, запрошені члени Правління Банку, керівники підзвітних Наглядовій раді підрозділів Банку (щодо питань Відділу внутрішнього аудиту

Банку, Департаменту ризиків, Управління комплаєнс).

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

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

Оцінка компетентності та ефективності членів Наглядової ради Банку.

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

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

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

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

1. Голова Наглядової ради Банку Баранов Є.М.

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

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

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

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

2. Член Наглядової ради Банку Іво Сухі.

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

Інформація про діяльність, як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність: виконавчий директор в компанії Pricor a.s., Dragon Capital (Cyprus) Limited, Dragon Capital s.r.o.

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

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

3. Член Наглядової ради Банку Еріх Чомор.

Освіта: вища, Вища школа економіки (Прага).

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

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

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

4. Член Наглядової ради Банку Александер Лабак.

Освіта: Вища, Університет економіки Відня.

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

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

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

5. Член Наглядової ради Банку Козляр А.В.

Освіта: Вища, Університет Саут Бенк (Британія).

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

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

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

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

Оцінка незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради Банку.

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

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

Оцінка виконання Наглядовою радою поставлених цілей.

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

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

- затвердження плану роботи Наглядової ради Банку у 2025 році;

- розгляду та затвердження Звіту про роботу Відділу внутрішнього аудиту (далі - ВВА) за 2024 рік та Плану роботи ВВА на 2024 рік; Звітів за результатами перевірок, проведених ВВА у другому півріччі 2025 року та на протязі трьох кварталів 2025 року; Звітів щодо моніторингу виконання рекомендацій, наданих за результатами аудиторських перевірок станом на ключові дати; розгляду та затвердження Звіту про результати аудиторської перевірки дотримання вимог законодавства, що регулює відносини у

сфері протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення АТ "ЮНЕКС БАНК";

- щомісячного прийняття рішень щодо дотримання ключових показників ризику Банку станом на перше число кожного місяця;

- регулярні звіти Правління про результати діяльності;

- про надання згоди на проведення (подальше схвалення) значних правочинів, вчинених АТ "ЮНЕКС БАНК" за звітний період, щодо операцій з депозитними сертифікатами Національного банку України;

- про затвердження Переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку;

- розгляду та затвердження щоквартальних звітів за результатами моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку; щоквартальних консолідованих звітів про інциденти операційного ризику Банку; результатів щоквартально проведених стрес-тестувань Банку; результатів самооцінки рівня операційного ризику в структурних підрозділах Банку;

- Стратегія та бізнес-план розвитку АТ "ЮНЕКС БАНК" на 2026-2028 роки;

- про затвердження Бізнес-моделі АТ "ЮНЕКС БАНК" на 2026-2028 роки;

- про затвердження Плану заходів на виконання рекомендацій Національного банку України за результатами інспекційної перевірки АТ "ЮНЕКС БАНК";

- про затвердження Плану на виконання рекомендацій Національного банку України, викладених у листах НБУ щодо належної організації корпоративного управління, ефективності, та адекватності функціонування системи управління ризиками ВК/ФТ та внутрішнього контролю банку в частині ПВК/ФТ;

- про розгляд рішень Національного банку України про застосування заходів впливу;

- затвердження Стратегії управління непрацюючими активами та оперативний план в АТ "ЮНЕКС БАНК";

- розгляду звіту Департаменту ризиків щодо кредитного портфеля фізичних осіб;

- розгляду та затвердження щоквартальних Звітів з моніторингу комплаєнс-ризиків з оцінкою комплаєнс-ризиків станом на останній день кожного кварталу;

- про розгляд і затвердження звітів Корпоративного секретаря;

- розгляду результатів зовнішнього аудиту та погодження Плану заходів за результатами розгляду аудиторського звіту щодо перевірки фінансової звітності Банку за 2024 рік;

- погодження звіту Наглядової ради про результати роботи у 2024 році, що подається на розгляд та затвердження Загальним зборам учасників Банку з самооцінкою членів Наглядової ради;

- погодження звіту Правління Банку про фінансово-господарську діяльність Банку в 2024 році та рекомендацій за наслідками розгляду цього звіту;

- погодження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за результатами діяльності Наглядової ради у 2024 році, для надання на затвердження річним Загальним зборам учасників Банку;

- розгляду та затвердження звіту керівництва (звіту про управління) за 2024 рік;

- затвердження Звіту про винагороду членів та Голови Правління Банку за результатами діяльності Правління у 2024 році;

- затвердження інформації емітента цінних паперів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" за 2024 рік;

- затвердження змін організаційної структури управління Банку та положень про структурні підрозділи відповідно до змін організаційної структури управління;

- визначення аудиторської фірми на проведення зовнішнього аудиту річної фінансової звітності, оцінки якості активів та консолідованої звітності /за необхідності/ Банку за 2025 рік;

- щодо проведення оцінки колективної придатності Правління і Наглядової ради;

- про затвердження Бюджету Банку на 2026 рік.

- щодо розгляду Стратегії розвитку та бізнес-плану АТ "ЮНЕКС БАНК" на 2026-2028рр.

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

Також Наглядовою радою Банку було організовано проведення оцінки та самооцінки керівників Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку щодо їх відповідності кваліфікаційним вимогам, а

незалежних директорів - також на відповідність вимогам щодо незалежності з належним оформленням та наданням результатів перевірки до Національного банку України.

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

Протягом 2025 року Наглядовою радою Банку:

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

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

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

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

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

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

Частина 5. Виконавчий орган

Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів

Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді	РНОКП П	УНЗР	Голова/ заступни к голови виконавчого органу	Голова / член комітету виконавчого органу		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Іван Світек			X	V	V	V
Шиманська С.М.						V
Коляско Т.В.				V	V	
Золотько Г.В.					X	V
Махносова В.В.						

Інформація про проведені засідання колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

1	2
Кількість засідань колегіального виконавчого	216

органу у звітному періоді:	
з них очних:	2
з них заочних:	214
Опис ключових рішень колегіального виконавчого органу:	<p>Протягом звітнього періоду Правлінням Банку було проведено 216 засідань, на яких було розглянуто і прийнято рішення з 527 питань, пов'язаних з поточною діяльністю Банку. Правління Банку здійснювало:</p> <ul style="list-style-type: none"> - щомісячне погодження значних правочинів щодо операцій з депозитними сертифікатами Національного банку України. - розгляд рекомендацій відділу внутрішнього аудиту за результатами аудиторських перевірок, - розгляд звітів про роботу комітетів Правління (Кредитний комітет, КУАП, Тарифний комітет тощо) - щомісячне затвердження: переліку пов'язаних із банком осіб; лімітів на міжбанківські операції. - розгляд питань незастосування до позичальників штрафних санкцій за договорами про споживчий кредит, пов'язаного з запровадженням карантину. - погодження/затвердження внутрішніх нормативних документів та змін до них. - розгляд та затвердження щоквартальних звітів за результатами моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку; щоквартальних консолідованих звітів про інциденти операційного ризику Банку; результатів щоквартально проведених стрес-тестувань Банку. - погодження укладення/продовження дії договорів оренди. - щомісячний розгляд питань щодо дотримання ключових показників ризику та управлінської звітності про ризики. - регулярний розгляд питання про результати роботи Банку/відділень банку. - розгляд та погодження питань щодо Організаційної структури управління. - щоквартальний розгляд звітів щодо оцінки комплаєнс-ризиків. - розгляд співробітництва з контрагентами з питань господарсько-операційної діяльності. - погодження Бізнес-моделі АТ "ЮНЕКС БАНК" на 2026-2028 роки.

Інформація про проведені засідання комітетів колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

	Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	Кредитний комітет - проведено 237 засідань	КУАП - проведено 71 засідання	Тарифний комітет - проведено 42 засідання
з них очних:	0	0	0
з них заочних:	237	71	42
Опис ключових рішень комітету ради:	1. Розгляд питань щодо затвердження розміру резервів та кредитного ризику. 2. Прийняття рішень про видачу кредитів	Аналіз ринку та затвердження процентних ставок за активними операціями, аналіз ринку та затвердження	Аналіз ринку та перегляд діючих тарифів Банку, відкриття нових тарифних планів, закриття неефективних тарифних планів

	фізичним і юридичним особам	процентних ставок за пасивними операціями.	
--	-----------------------------	--	--

Основні питання, що розглядалися на засіданнях Кредитного комітету протягом 2025 року:

1. Розгляд питань щодо затвердження розміру резервів та кредитного ризику.
2. Щомісячний перегляд лімітів овердрафтів по Позичальникам - юридичним особам.
3. Питання щодо затвердження планової переоцінки ринкової вартості заставного майна.
4. Розгляд питань щодо моніторингу виконання Позичальниками (бізнес-клієнтами) ковенант.
5. Розгляд питань щодо можливості надання банківської гарантії клієнтам.
6. Розгляд заяв клієнтів про надання фінансового лізингу.
7. Розгляд питання щодо визначення справедливої вартості цінних паперів, що знаходяться в портфелі Банку та їх переоцінки.
8. Розгляд питання фізичної особи щодо встановлення ліміту овердрафту в рамках банківського продукту.
9. Розгляд питань щодо можливості надання реструктуризації заборгованості за кредитами, рефінансування споживчих кредитів.
10. Розгляд заяв фізичних осіб щодо надання кредитів на споживчі потреби під заставу рухомого та/або нерухомого майна.
11. Розгляд заяв юридичних осіб щодо надання кредитів, відкриття кредитних ліній, овердрафтів, внесення змін в діючі умови.
12. Розгляд заявки щодо пакетного встановлення кредитних лімітів по діючим картковим кредитам фізичних осіб Банку на умовах БП "Кредитна картка".
13. Розгляд питання щодо можливості розбивки сплати страхових платежів по Договору добровільного страхування майна та по Договору страхування позичальника від нещасного випадку в рамках БП "Споживчий кредит під заставу нерухомого майна та/або транспортного засобу".
14. Розгляд питання щодо статусу роботи з проблемними позичальниками юридичними особами.
15. Розгляд питання щодо статусу роботи з проблемними позичальниками заставного роздрібного портфелю.
16. Аналіз кредитного портфелю.
17. Розгляд питання щодо надання повноважень на прийняття рішень про надання кредитів в рамках Банківського продуктів "Споживчий кредит", "Кредитна Картка", "Споживчий кредит на придбання товарів і послуг".
18. Розгляд питання щодо зміни розміру процентної ставки та внесення змін в частині встановлення нового розміру процентної ставки.

Основні питання, що розглядалися на засіданнях КУАП протягом 2025 року:

- Аналіз ринку та затвердження процентних ставок за активними операціями;
- Аналіз ринку та затвердження процентних ставок за пасивними операціями;
- Перегляд лімітів готівки в банкоматах;
- Перегляд лімітів готівки в касах відділень;
- Перегляд лімітів на проведення міжбанківських операцій;
- Дотримання ключових показників ризиків, показників маржі та доходності Банку;
- Розгляд результатів стрес-тестування.

Основними питаннями, які розглядалися на засіданнях Тарифного комітету протягом 2025 року були:

- Аналіз ринку та перегляд діючих тарифів Банку;
- Відкриття нових тарифних планів;
- Закриття неефективних тарифних планів;
- Розгляд клієнтських звернень з питань тарифної політики.

Звіт виконавчого органу

Правління Банку є колегіальним виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління Банком,

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

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

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

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

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

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

1) оцінка складу, структури та діяльності виконавчого органу.

Протягом звітнього періоду Правління Банку діяло у наступному складі:

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

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

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

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

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

Всі члени Правління Банку:

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

Професійний та управлінський досвід членів Правління:

ПІБ Освіта, профіль

Основні напрямки діяльності

Світек І. Вища, фінансова.

Додатково - ступінь МВА. Фінанси, Роздрібний та корпоративний бізнес, Інвестиційна діяльність - понад 5 років управлінського та професійного досвіду

Шиманська С.М. Вища, фінансова Фінанси - понад 5 років управлінського та професійного досвіду

Коляско Т.В. Вища, економічна Роздрібний та корпоративний бізнес - понад 5 років управлінського та професійного досвіду

Махноносова В.В. Вища, фінансова та юридична Супроводження банківських операцій - понад 5 років управлінського та професійного досвіду

Золотько Г.В. Вища, економічна та технічна Казначейство - понад 5 років управлінського та професійного досвіду

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

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

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

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

3. Шиманська С.М. - має вищу економічну освіту (Львівський банківський інститут Національного банку України). Загальний стаж роботи в банківській системі понад 26 років. На керівних посадах з 1998 року. Протягом останніх 18 років працювала на посадах головного бухгалтера (заступника головного бухгалтера), була членом Правління в банках. Має значний досвід роботи в сфері організації

бухгалтерської служби в банку, ведення фінансового обліку та складання звітності за МСФЗ, формування статистичної звітності для НБУ та інших регуляторних органів, ведення податкового обліку та подання відповідної звітності в фіскальні органи.

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

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

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

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

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

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

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

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

- щомісячне погодження значних правочинів щодо операцій з депозитними сертифікатами Національного банку України.
- розгляд рекомендацій відділу внутрішнього аудиту за результатами аудиторських перевірок,
- розгляд звітів про роботу комітетів Правління (Кредитний комітет, КУАП, Тарифний комітет тощо)
- щомісячне затвердження: переліку пов'язаних із банком осіб; лімітів на міжбанківські операції.
- розгляд питань незастосування до позичальників штрафних санкцій за договорами про споживчий кредит, пов'язаного з запровадженням карантину.
- погодження/затвердження внутрішніх нормативних документів та змін до них.
- розгляд та затвердження щоквартальних звітів за результатами моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку; щоквартальних консолідованих звітів про інциденти операційного ризику Банку; результатів щоквартально проведених стрес-тестувань Банку.
- погодження укладення/продовження дії договорів оренди.
- щомісячний розгляд питань щодо дотримання ключових показників ризику та управлінської звітності про ризики.
- регулярний розгляд питання про результати роботи Банку/відділень банку.
- розгляд та погодження питань щодо Організаційної структури управління.
- щоквартальний розгляд звітів щодо оцінки комплаєнс-ризиків.
- розгляд співробітництва з контрагентами з питань господарсько-операційної діяльності.
- погодження Бізнес-моделі АТ "ЮНЕКС БАНК" на 2026-2028 роки.

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

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

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

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

Правління Банку регулярно розглядало управлінську звітність та приймало відповідні рішення.

Діяльність Правління протягом звітного періоду забезпечило сталий розвиток Банку.

Частина 6. Інформація про корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності

Ім'я	Кушнірук Олександр Андрійович
РНОКПП	
УНЗР	
Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря	Положення про корпоративного секретаря, Посадова інструкція корпоративного секретаря
Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря	Наглядова рада
Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря	28.12.2023 96
Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період	06.01.2026 3
Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період	<p>Звіт Корпоративного секретаря за підсумками роботи в I кварталі 2025 року</p> <p>Скорочення, що застосовуються у Звіті: Банк - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК". Звітний період - з 01.01.2025р. до 31.03.2025р. Відповідно до чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку, а саме: Статуту Банку, Кодексу корпоративного управління Банку, Положення про Наглядову раду Банку, Положення про Корпоративного секретаря, Корпоративний секретар звітує Наглядовій раді про свою діяльність у I кварталі 2025 року.</p> <p>1. В частині забезпечення роботи Наглядової ради Банку (та інших колегіальних органів). Протягом I кварталу 2025 року Корпоративним секретарем було організовано та проведено: - 28 засідань Наглядової ради, на яких розглянуто 44 питання; - 50 засідань Правління, на яких було розглянуто 125 питань; - 56 засідань Кредитного комітету, на яких було розглянуто</p>

212 питань;

- 15 засідань КУАП, на яких було розглянуто 19 питань;
- 11 засідань Тарифного комітету, на яких було розглянуто 11 питань;
- 2 засідання Тендерного комітету, на яких було розглянуто 2 питання.

Всього протягом I кварталу було проведено 162 засідання комітетів, на яких було розглянуто 413 питань.

З метою належної організації та планування засідань Наглядової ради Корпоративним секретарем був розроблений план роботи Наглядової ради на 2025 рік (план роботи розглянутий та затверджений на засіданні Наглядової ради від 06.01.2025р., протокол №1).

За підсумками роботи в 2024 році були підготовлені звіти про роботу Кредитного комітету, КУАП, Тарифного комітету та Тендерного комітету Банку. Звіти розглянуті та затверджені на засідання Правління від 09.01.2025р., протокол №2.

2. В частині організації підготовки і проведення загальних зборів учасників Банку (рішень Єдиного акціонера) відповідно до вимог чинного законодавства України, Статуту та внутрішніх документів Банку.

Протягом звітного періоду Корпоративним секретарем було організовано та оформлено наступні рішення Єдиного акціонера:

- 1) рішення єдиного акціонера № 13 (60) від 14.02.2025р. про затвердження Статуту АТ "ЮНЕКС БАНК" у новій редакції.
- 2) рішення єдиного акціонера № 14 (61) від 01.04.2025р. про затвердження розміру статутного капіталу АТ "ЮНЕКС БАНК".

3. В частині складання статистичної звітності Банку згідно з Правилами організації статистичної звітності Національного банку України.

В звітному періоді, за підсумками I кварталу Корпоративним секретарем в межах своєї компетенції:

- здійснено формування інформації для надання в НБУ відповідно до Правил організації статистичної звітності форми 645 "Інформація про суб'єктів господарської діяльності, в яких власник істотної участі в банку має участь, що перевищує 10 відсотків";
- здійснено формування інформації (файли 48, 95) до питань організації статистичної звітності Банку, для подальшої подачі в НБУ.

4. В частині забезпечення формування звітності Банку як емітента цінних паперів.

На виконання вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого

рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023р. №608, за підсумками роботи в I кварталі 2025 р. був підготовлений і направлений до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку квартальний звіт емітента цінних паперів.

На виконання вимог Закону України від 23.02.2006 №3480-IV "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" Корпоративним секретарем забезпечено формування і розміщення на офіційному сайті Банку календарного плану розміщення регулярної інформації (у тому числі документів та повідомлень, оприлюднення яких відповідно до законодавства передбачено у складі регулярної інформації) у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та на власному веб-сайті Банку на 2025 рік. Календарний план затверджений рішенням Правління від 03.01.2025р., протокол №1.

5. В частині участі у вирішенні загальнобанківських питань.

В рамках процедури дострокового погашення субординованого боргу і його переводу в капітал Банку Корпоративним секретарем забезпечено:

- формування і направлення до Національного банку України пакету документів для отримання відповідного дозволу (листи вих. №15-12258 від 25.12.2024р.; вих. № 01.4- 236 від 09.01.2025р.; вих.№01.4-424 від 21.01.2025р.).

- формування і направлення до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку пакету документів для випуску акцій, отримання Тимчасового свідоцтва про випуск акцій, реєстрації звіту про розміщення акцій.

В рамках процесу додаткової капіталізації Банку за спрощеною процедурою Корпоративним секретарем забезпечено формування і направлення до Національного банку України пакету документів для отримання попередньої згоди на капіталізацію банку за спрощеною процедурою (лист від 10.02.2025р.).

Відповідно до вимог Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 № 149, Корпоративним секретарем проведена актуалізація інформації щодо структури власності Банку станом на 01.01.2025р. Відповідна інформація направлена в Національний банк України листом від 06.01.2025р. вих.№01-4-102, також вона була розміщена на офіційному сайті Банку.

Відповідно до вимог Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 № 149, Корпоративним секретарем проведена актуалізація інформації щодо власників істотної участі станом на 01.01.2025р. Відповідна інформація направлена в Національний банк України листом від 07.01.2025р. вих.№01-4-120.

Відповідно до вимог Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління Національного банку

України від 22.12.2018 № 149, Корпоративним секретарем проведена оцінка колективної придатності Наглядової ради і Правління Банку. Звіт про результати направлений в Національний банк України листом від 13.01.2025р. вих.№01-4-264.

Відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України від 09.04.2012 №134 "Про затвердження Положення про порядок ідентифікації та визнання банківських груп" Корпоративним секретарем підготовлено та направлено в Національний банк України пакет документів Про зміни в банківській групі "Драгон" (лист вих.№01.4 - 1995 від 10.03.2025р.)

Звіт Корпоративного секретаря
за підсумками роботи в II кварталі 2025 року

Скорочення, що застосовуються у Звіті:

Банк - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК".

Звітний період - з 01.04.2025р. до 30.06.2025р.

Відповідно до чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку, а саме: Статуту Банку, Кодексу корпоративного управління Банку, Положення про Наглядову раду Банку, Положення про Корпоративного секретаря, Корпоративний секретар звітує Наглядовій раді про свою діяльність у II кварталі 2025 року.

1. В частині забезпечення роботи Наглядової ради Банку (та інших колегіальних органів).

Протягом II кварталу 2025 року Корпоративним секретарем було організовано та проведено:

- 29 засідань Наглядової ради, на яких розглянуто 52 питання;
- 56 засідань Правління, на яких було розглянуто 141 питання;
- 61 засідання Кредитного комітету, на яких було розглянуто 235 питань;
- 17 засідань КУАП, на яких було розглянуто 20 питань;
- 17 засідань Тарифного комітету, на яких було розглянуто 23 питання;
- 2 засідання Тендерного комітету, на яких було розглянуто 2 питання.

Всього протягом II кварталу було проведено 182 засідання комітетів, на яких було розглянуто 474 питання.

2. В частині організації підготовки і проведення загальних зборів учасників Банку (рішень Єдиного акціонера) відповідно до вимог чинного законодавства України, Статуту та внутрішніх документів Банку.

Протягом звітної періоду Корпоративним секретарем було організовано проведення та оформлено наступні рішення єдиного акціонера Банку - компанії НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД [NAPALOR HOLDINGS LIMITED]:

<p>1) рішення єдиного акціонера № 14 (61) від 01.04.2025р. про затвердження розміру статутного капіталу АТ "ЮНЕКС БАНК";</p> <p>2) рішення єдиного акціонера № 15 (62) від 25.04.2025р., яким були прийнято:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Розгляд звіту Правління Банку про фінансово-господарську діяльність Банку в 2024 році та затвердження заходів/прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління Банку.2. Розгляд звіту Наглядової ради Банку за 2024 рік та затвердження заходів/прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради Банку.3. Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2024 рік.4. Затвердження фінансової звітності Банку за 2024 рік.5. Розгляд висновків зовнішньої аудиторської фірми щодо перевірки фінансової звітності Банку за 2024 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.6. Розподіл прибутку і збитків Банку за 2024 рік. <p>3. В частині складання статистичної звітності Банку згідно з Правилами організації статистичної звітності Національного банку України.</p> <p>В звітному періоді, за підсумками II кварталу Корпоративним секретарем в межах своєї компетенції:</p> <ul style="list-style-type: none">- здійснено формування інформації для надання в НБУ відповідно до Правил організації статистичної звітності форми 645 "Інформація про суб'єктів господарської діяльності, в яких власник істотної участі в банку має участь, що перевищує 10 відсотків";- здійснено формування інформації (файли 48, 95) до питань організації статистичної звітності Банку, для подальшої подачі в НБУ. <p>4. В частині забезпечення формування звітності Банку як емітента цінних паперів.</p> <p>На виконання вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023р. №608, за підсумками роботи в II кварталі 2025 р. був підготовлений і направлений до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку квартальний звіт емітента цінних паперів.</p> <p>5. В частині участі у вирішенні загальнобанківських питань.</p> <p>В рамках процесу додаткової капіталізації Банку за спрощеною процедурою Корпоративним секретарем забезпечено формування і направлення до Національного банку України пакету документів для отримання попередньої згоди на капіталізацію банку за спрощеною процедурою.</p> <p>Відповідно до вимог Постанови Правління Національного</p>
--

банку України від 09.04.2012 №134 "Про затвердження Положення про порядок ідентифікації та визнання банківських груп" Корпоративним секретарем підготовлено та направлено в Національний банк України пакет документів Про зміни в банківській групі "Драгон" (лист вих.№01.4 - 1995 від 10.03.2025р.).

Відповідно до вимог Національного банку України щодо надання інформації про всіх власників істотної участі в Банку, Корпоративним секретарем підготовлена та надіслана до Національного банку України відповідна інформація (анкети власників істотної участі та запевнення щодо відсутності ознак незадовільного фінансового стану).

Звіт Корпоративного секретаря
за підсумками роботи в III кварталі 2025 року

Скорочення, що застосовуються у Звіті:

Банк - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК".

Звітний період - з 01.07.2025р. до 30.09.2025р.

Відповідно до чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку, а саме: Статуту Банку, Кодексу корпоративного управління Банку, Положення про Наглядову раду Банку, Положення про Корпоративного секретаря, Корпоративний секретар звітує Наглядовій раді про свою діяльність у III кварталі 2025 року.

1. В частині забезпечення роботи Наглядової ради Банку (та інших колегіальних органів).

Протягом III кварталу 2025 року Корпоративним секретарем було організовано та проведено:

- 42 засідання Наглядової ради, на яких розглянуто 71 питання;
- 55 засідань Правління, на яких було розглянуто 111 питань;
- 58 засідань Кредитного комітету, на яких було розглянуто 185 питань;
- 16 засідань КУАП, на яких було розглянуто 20 питань;
- 7 засідань Тарифного комітету, на яких було розглянуто 8 питань;
- 1 засідання Тендерного комітету, на яких було розглянуто 1 питання.

Всього протягом III кварталу було проведено 179 засідань комітетів, на яких було розглянуто 396 питань.

2. В частині організації підготовки і проведення загальних зборів учасників Банку (рішень Єдиного акціонера) відповідно до вимог чинного законодавства України, Статуту та внутрішніх документів Банку.

Протягом звітнього періоду Корпоративним секретарем було організовано проведення та оформлено наступні рішення єдиного акціонера Банку - компанії НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД [NAPALOR HOLDINGS LIMITED]:

<p>1) рішення єдиного акціонера № 16 (63) від 14.08.2025р. про:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Збільшення розміру статутного капіталу Банку шляхом емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків без здійснення публічної пропозиції.2. Прийняття рішення про емісію акцій без здійснення публічної пропозиції.3. Визначення (затвердження) ціни розміщення акцій під час розміщення акцій у процесі емісії4. Визначення уповноваженого органу Банку для цілей здійснення збільшення розміру статутного капіталу Банку шляхом емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків без здійснення публічної пропозиції.5. Визначення уповноважених осіб Банку для цілей здійснення збільшення розміру статутного капіталу Банку шляхом емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків без здійснення публічної пропозиції. <p>2) рішення єдиного акціонера № 17 (64) від 28.08.2025р. про затвердження Статуту АТ "ЮНЕКС БАНК" у новій редакції.</p> <p>3. В частині складання статистичної звітності Банку згідно з Правилами організації статистичної звітності Національного банку України.</p> <p>В звітному періоді, за підсумками III кварталу Корпоративним секретарем в межах своєї компетенції:</p> <ul style="list-style-type: none">- здійснено формування інформації для надання в НБУ відповідно до Правил організації статистичної звітності форми 645 "Інформація про суб'єктів господарської діяльності, в яких власник істотної участі в банку має участь, що перевищує 10 відсотків";- здійснено формування інформації (файли 48, 95) до питань організації статистичної звітності Банку, для подальшої подачі в НБУ. <p>4. В частині забезпечення формування звітності Банку як емітента цінних паперів.</p> <p>На виконання вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023р. №608, за підсумками роботи в III кварталі 2025 р. був підготовлений і направлений до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку кварталний звіт емітента цінних паперів.</p> <p>5. В частині участі у вирішенні загальнобанківських питань. В рамках процесу додаткової капіталізації Банку на 80 млн. грн. за спрощеною процедурою Корпоративним секретарем забезпечено:</p>
--

- 1) формування і направлення до Національного банку України пакету документів для отримання попередньої згоди на капіталізацію банку за спрощеною процедурою;
- 2) формування і направлення до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку пакету документів для отримання Тимчасового свідоцтва про реєстрацію випуску акцій. 22.08.2025 року Банком отримано відповідне Свідоцтво (реєстраційний №25/1/2025 - Т, дата реєстрації "22" серпня 2025р.);
- 3) формування і направлення до Національного банку України пакету документів для погодження Статуту у новій редакції. 22.09.2025 року Банком отримано рішення Національного банку України про погодження статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" у новій редакції;
- 4) формування і направлення до Національного банку України пакету документів для погодження включення власного інструменту ОК1 до капіталу Банку;
- 5) формування і направлення до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку пакету документів для отримання Свідоцтва про реєстрацію випуску акцій.

В рамках процесу додаткової капіталізації Банку на 247 млн. грн. Корпоративним секретарем забезпечено формування і направлення до Національного банку України пакету документів для отримання дозволу на включення власного інструменту К2 у формі субординованого боргу до капіталу Банку.

Відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України від 09.04.2012 №134 "Про затвердження Положення про порядок ідентифікації та визнання банківських груп" Корпоративним секретарем підготовлено та направлено в Національний банк України пакет документів Про зміни в банківській групі "Драгон" (лист вих.№01.4-13518 від 03.10.2025р.).

Відповідно до вимог Національного банку України щодо надання інформації про всіх власників істотної участі в Банку, Корпоративним секретарем підготовлена та надіслана до Національного банку України відповідна інформація (анкети власників істотної участі та заповнення щодо відсутності ознак незадовільного фінансового стану).

Відповідно до вимог Положення про порядок подання відомостей про структуру власності банку, затверджене постановою Правління Національного банку України від 21.05.2015 № 328 (зі змінами) Корпоративним секретарем забезпечено формування і направлення до Національного банку України пакету документів щодо змін в структурі власності Банку.

Звіт Корпоративного секретаря

за підсумками роботи в IV кварталі 2025 року

Скорочення, що застосовуються у Звіті:

Банк - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК".

Звітний період - з 01.10.2025р. до 31.12.2025р.

Відповідно до чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку, а саме: Статуту Банку, Кодексу корпоративного управління Банку, Положення про Наглядову раду Банку, Положення про Корпоративного секретаря, Корпоративний секретар звітує Наглядовій раді про свою діяльність у IV кварталі 2025 року.

1. В частині забезпечення роботи Наглядової ради Банку (та інших колегіальних органів).

Протягом IV кварталу 2025 року Корпоративним секретарем було організовано та проведено:

- 33 засідання Наглядової ради, на яких розглянуто 58 питань;
- 54 засідання Правління, на яких було розглянуто 150 питань;
- 62 засідання Кредитного комітету, на яких було розглянуто 246 питань;
- 23 засідання КУАП, на яких було розглянуто 33 питання;
- 7 засідань Тарифного комітету, на яких було розглянуто 8 питань;
- 2 засідання Тендерного комітету, на яких було розглянуто 3 питання.

Всього протягом IV кварталу було проведено 181 засідань комітетів, на яких було розглянуто 498 питань.

2. В частині організації підготовки і проведення загальних зборів учасників Банку (рішень Єдиного акціонера) відповідно до вимог чинного законодавства України, Статуту та внутрішніх документів Банку.

Протягом звітного періоду Корпоративним секретарем було організовано проведення Загальних зборів акціонерів Банку (від 09.12.2025 р. протокол №65), на яких прийняті наступні рішення:

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

	<p>здійснення збільшення розміру статутного капіталу Банку шляхом емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.</p> <p>3. В частині складання статистичної звітності Банку згідно з Правилами організації статистичної звітності Національного банку України. В звітному періоді, за підсумками IV кварталу Корпоративним секретарем в межах своєї компетенції:</p> <ul style="list-style-type: none"> - здійснено формування інформації для надання в НБУ відповідно до Правил організації статистичної звітності форми 645 "Інформація про суб'єктів господарської діяльності, в яких власник істотної участі в банку має участь, що перевищує 10 відсотків"; - здійснено формування інформації (файли 48, 95) до питань організації статистичної звітності Банку, для подальшої подачі в НБУ. <p>4. В частині забезпечення формування звітності Банку як емітента цінних паперів. На виконання вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023р. №608, за підсумками роботи в III кварталі 2025 р. був підготовлений і направлений до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку квартальний звіт емітента цінних паперів.</p> <p>5. В частині участі у вирішенні загальнобанківських питань. В рамках процедури додаткової капіталізації Банку шляхом дострокового погашення субординованого боргу і його переводу в капітал Банку Корпоративним секретарем забезпечено:</p> <ul style="list-style-type: none"> - проведення оцінки ринкової вартості акцій Банку; - підготовку і прийняття Наглядовою радою Банку рішень про вибір оціночної компанії для проведення оцінки ринкової вартості акцій Банку та про затвердження ринкової вартості акцій; - формування і направлення до Національної комісії з цінних паперів і фондового ринку пакету документів для отримання тимчасового свідоцтва про реєстрацію випуску акцій.
--	---

Частина 7. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю особи, а також перелік структурних підрозділів особи, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю

1	2
Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту	так
Опис функцій підрозділів	Перша лінія захисту - на рівні бізнес-підрозділів та

першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів	підрозділів підтримки діяльності банку. Ці підрозділи ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту	<p>Підрозділи другої лінії захисту: Департамент ризиків та Управління комплаєнс. Ці підрозділи забезпечують впевненість керівників банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином.</p> <p>Основні функції Управління комплаєнс:</p> <ul style="list-style-type: none"> - забезпечує організацію контролю за дотриманням банком норм законодавства, внутрішньобанківських документів та відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на банк; - забезпечує моніторинг змін у законодавстві та відповідних стандартах професійних об'єднань, дія яких поширюється на банк, та здійснює оцінку впливу таких змін на процеси та процедури, запроваджені в банку, а також забезпечує контроль за імплементацією відповідних змін у внутрішньобанківські документи; - забезпечує управління ризиками, пов'язаними з конфліктом інтересів, що можуть виникати на всіх рівнях організаційної структури банку, прозорість реалізації процесів банку та в разі виявлення будь-яких фактів, що свідчать про наявність конфлікту інтересів у банку; - надає роз'яснення, консультації керівникам банку на їх запити з питань контролю за дотриманням банком законодавства України та відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на банк.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту	<p>Служба внутрішнього аудиту є єдиним підрозділом третьої лінії захисту.</p> <p>Функції Служби внутрішнього аудиту:</p> <ul style="list-style-type: none"> - перевіряє та оцінює процеси, які забезпечують діяльність Банку, у тому числі ті, що несуть потенційний ризик та виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі; - оцінює ефективність та адекватність організації корпоративного управління в Банку, системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками, процесів управління банком, їх відповідність розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку; - перевіряє процес оцінки достатності капіталу, достатності ліквідності, засобів забезпечення збереження активів з урахуванням ризиків Банку; - перевіряє правильність ведення та достовірність бухгалтерського обліку, інформації, фінансової та іншої звітності, що складається Банком, їх повноту та вчасність надання, у тому числі до НБУ, органів державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку; - оцінює діяльність підрозділів з управління ризиками

	та комплаєнс-ризиків, комітетів, що створені Банком (далі - профільні комітети) та якість звітів про ризики, що надаються Раді та Правлінню Банку; - та інші функції.
Наявність затвердженого документу (документів), який(які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	так
Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	Положення про організацію системи внутрішнього контролю в АТ "ЮНЕКС БАНК" Для внутрішнього аудиту це: Політика внутрішнього аудиту в банківській групі "ДРАГОН" Для системи комплаєнс: Політика управління комплаєнс-ризиком в АТ "ЮНЕКС БАНК"
Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	28.01.2026 9
Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	<p>Система управління ризиками Банку представляє собою сукупність належним чином задокументованих і затверджених політики, методик і процедур управління ризиками: ліквідності, кредитним, ринковим, процентним та операційним і комплаєнс ризиками, які визначають порядок дій, спрямованих на здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів зазначених ризиків на всіх організаційних рівнях з метою визначення банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності.</p> <p>Система управління ризиками Банку передбачає: організаційну структуру, яка чітко визначає обов'язки, повноваження та відповідальність осіб щодо управління ризиками; культуру управління ризиками та кодекс поведінки (етики); внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками; інформаційну систему щодо управління ризиками та звітування; інструменти для ефективного управління ризиками.</p> <p>Банк організовує систему управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту: перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів банку та підрозділів підтримки діяльності банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками; друга лінія - на рівні Департаменту ризиків та Управління комплаєнс; третя лінія - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.</p>

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

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

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

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

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

Система внутрішнього контролю охоплює всі етапи діяльності Банку та включає:

- 1) попередній контроль, який проводиться до фактичного здійснення операцій Банку та забезпечується в таких частинах: підбору персоналу - шляхом ретельного аналізу ділових і професійних якостей кандидатів на вакантні посади, підвищення професійного рівня і кваліфікації працівників; залучення і розміщення грошових коштів - шляхом попереднього аналізу ризиковості та ефективності

	<p>операцій Банку, визначення оптимальних засобів і методів для їх виконання з метою уникнення або мінімізації можливих втрат та ризиків; матеріальних ресурсів - шляхом аналізу якості та рівня забезпеченості Банку необхідними технічними засобами, обладнанням, системами автоматизації банківської діяльності з використанням сучасних інформаційних технологій, що відповідають обсягу та складності здійснюваних ним операцій; вибору постачальників товарів, робіт та послуг - шляхом ретельного аналізу ділової репутації та рівня професіоналізму працівників, дотримання принципу диверсифікації під час вибору постачальників та недопущення концентрації обсягів замовлень на адресу одного постачальника; розроблення та запровадження нових продуктів - шляхом попереднього аналізу ризиковості та ефективності продукту/послуги, що планується запровадити;</p> <p>2) поточний контроль, який проводиться під час здійснення операцій Банку і включає контроль за дотриманням законодавчих актів та внутрішніх документів Банку щодо здійснення цих операцій, порядку прийняття рішень про їх здійснення, контроль за повним, своєчасним і достовірним відображенням операцій у бухгалтерському обліку та звітності, контроль за збереженням майна Банку;</p> <p>3) подальший контроль, який проводиться після здійснення операцій Банку та полягає в перевірці обґрунтованості і правильності здійснення операцій, відповідності документів установленим формам і вимогам щодо їх оформлення, відповідності виконуваних працівниками обов'язків їх посадовим інструкціям, виявленні причин порушень і недоліків та визначенні заходів щодо їх усунення, контролі за виконанням планових показників діяльності, визначених у стратегії розвитку Банку, його бізнес-планах та бюджеті, перевірці повноти і достовірності даних фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності, сформованої Банком.</p>
<p>Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків</p>	<p>так</p>
<p>Опис основних положень декларації схильності до ризиків</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Принципи встановлення і контролю ризик-апетиту; - Ліміти ризиків; - Розрахунок ризик-апетиту Банку; - Зовнішні, внутрішні чинники та обмеження, що впливають на прийняття Банком ризиків. <p>Визначення видів ризиків, які Банк має намір приймати та утримувати для досягнення своїх цілей.</p> <p>Визначення максимально допустимого рівня ризику (Risk Capacity) - максимальної величини ризику, яку Банк у змозі прийняти за всіма видами ризиків з огляду на рівень капіталу.</p>

	<p>Визначення ризик-апетиту як межі допустимого рівня ризику у вигляді сукупності якісних і кількісних показників та системи лімітів за напрямками діяльності, видами суттєвих ризиків або в інших розрізах, що обмежують як сукупний рівень ризику, так і рівень окремих видів ризику (індивідуальний рівень).</p> <p>Фактична величина прийнятого Банком сукупного ризику та окремих видів ризику (профіль ризику), обчисленого на визначений момент часу з врахуванням поточних або прогнозних припущень, має знаходитися в межах встановлених лімітів ризику. Ліміти ризику визначаються на рівні нижчому, ніж відповідні значення показників ризик-апетиту.</p> <p>Зовнішні та внутрішні чинники, що впливають на прийняття Банком ризиків</p>
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	Наглядова рада
Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	30.06.2025 58

Частина 8. Інформація щодо осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій особи

Ім'я або повне найменування акціонера	РНОКПП	УНЗР	Розмір значного пакета акцій	Розмір пакета акцій, що знаходиться в прямому та (опосередкованому) володінні
НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД/NAPALOR HOLDINGS LIMITED			83,74	83,74
ТОМАШ ФІАЛА/TOMAS FIALA			16,26	16,26

Частина 10. Інформація щодо порядку призначення/звільнення посадових осіб (крім ради та виконавчого органу) особи

Ім'я посадової особи	РНОКПП	УНЗР	Назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення	Опис повноважень особи ключових посадової	Порядок призначення та звільнення посадової особи
Кушнірук Олександр Андрійович			Корпоративний секретар. Призначений рішенням Наглядової ради від 28.12.2023, протокол №96.	Відповідно до основних завдань Корпоративний секретар виконує наступні функції: 1. Здійснює регулярні перевірки відповідності документів Банку, як емітента цінних паперів (далі - Банк - емітент) вимогам чинного законодавства України. Надає пропозиції щодо внесення змін і доповнень до Статуту та інших внутрішніх документів Банку - емітента (Кодекс корпоративного управління, Положення про Загальні збори учасників Банку, Положення про Наглядову раду Банку, Положення про Правління Банку, Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку, тощо.). 2. Надає пропозиції Наглядовій раді щодо розвитку практики корпоративного управління в Банку. 3. Сприяє розширенню прав акціонерів та їх участі у	Посадова особа призначається та звільняється відповідно до рішення Наглядової ради.

				<p>корпоративному управлінні, забезпечення вчасного та повного інформування акціонерів про рішення, ухвалені органами управління Банку та, у разі необхідності, роз'яснення їх змісту.</p> <p>4. Організовує підготовку і проведення загальних зборів учасників Банку (далі - Збори) відповідно до вимог чинного законодавства України, Статуту та внутрішніх документів Банку:</p> <ul style="list-style-type: none">формує проект порядку денного, надання його на погодження та затвердження Наглядовій раді Банку;приймає участь в розробці проектів рішень Зборів з кожного питання порядку денного;здійснює підготовку документів, пов'язаних з порядком денним Зборів;забезпечує доступ в Банк осіб, які мають право на участь у Зборах;здійснює публікації інформаційного повідомлення про проведення Зборів згідно з чинним законодавством України, підготовку і	
--	--	--	--	---	--

				<p>організацію розсилки персональних повідомлень;</p> <p>здійснює прийом пропозицій від акціонерів щодо порядку денного і кандидатур до виборних органів Банку, надає на затвердження Наглядовій раді відповідні зміни до порядку денного і повідомляє акціонерів про такі зміни;</p> <p>забезпечує ознайомлення акціонерів з документами, пов'язаними з порядком денним;</p> <p>здійснює організаційно-технічне забезпечення проведення Зборів (виготовлення бюлетенів, бланків необхідних документів, підготовка належного приміщення, формування та інструктаж осіб, що входять до робочих органів зборів, тощо);</p> <p>здійснює виконання функції секретаря Зборів у разі призначення Наглядовою радою Банку;</p> <p>забезпечує належну реєстрацію акціонерів та їх представників, які прибули на Збори;</p> <p>своєчасно надає інформацію про результати голосування на Зборах;</p>	
--	--	--	--	---	--

				<p>здійснює складання протоколу Зборів, забезпечує належне зберігання протоколів Зборів з усіма додатками до них, а також бюлетенів для голосування, довіреностей та інших документів, пов'язаних з проведенням Зборів;</p> <p>здійснює контроль виконання рішень, прийнятих Зборами.</p> <p>5 Забезпечує роботу Наглядової ради Банку (далі - Рада):</p> <p>приймає участь у процесі формування та узгодження планів роботи Ради на рік;</p> <p>приймає участь у формуванні та узгодженні порядку денного засідань Ради;</p> <p>приймає участь у розробці проектів рішень Ради відповідно до порядку денного засідань;</p> <p>забезпечує підготовку документів, пов'язаних з порядком денним засідань, та, у разі необхідності, їх експертизи на відповідність вимогам корпоративного законодавства, Статуту та Положень Банку;</p> <p>повідомляє членам</p>	
--	--	--	--	---	--

				<p>Ради та особам, запрошеним на засідання, про дату, час та місце проведення засідань, надає їм документи, пов'язані з порядком денним;</p> <p>здійснює організаційно-технічне забезпечення проведення засідань, у тому числі вирішення усіх організаційних питань, пов'язаних з участю в засіданнях членів Ради;</p> <p>виконує функції секретаря засідання Ради;</p> <p>складає протоколи засідань Ради, забезпечує їх належне зберігання;</p> <p>контролює виконання рішень, ухвалених Радою;</p> <p>організовує проведення оцінки діяльності Ради в поточному році.</p> <p>6. Щорічно формує в рамках чинного законодавства України та надає до Національного банку України інформацію про проведені засідання Наглядової ради Банку.</p> <p>7. Бере участь у реалізації інформаційної політики Банку:</p> <p>здійснює опублікування у визначених</p>	
--	--	--	--	--	--

				<p>чинним законодавством України ресурсах і термінах та надання відповідним державним органам відкритої інформації Банку - емітента (регулярної та особливої інформації, інформації, що підлягає розкриттю в повідомленнях про загальні збори акціонерів Банку, в проспектах емісії акцій Банку, тощо);</p> <p>приймає участь у розгляді звернень та скарг акціонерів, звернень потенційних інвесторів, запитів державних органів з питань корпоративного управління, підготовки відповідей;</p> <p>приймає участь в процедурах, спрямованих на забезпечення схоронності інформації з обмеженим доступом (конфіденційної та таємної).</p> <p>8. Забезпечує тримання рахунку обліку статутного капіталу Банку у актуальному стані.</p> <p>9. Проводить моніторинг наявності змін у структурі власності Банку:</p> <p>здійснює контроль структури власності Банку, моніторинг наявності змін пов'язаних осіб в структурі</p>	
--	--	--	--	--	--

				<p>власності Банку; здійснює формування та надання інформації про структуру власності Банку до Національного банку України (далі - НБУ);</p> <p>здійснює формування пакетів документів та бере участь в отриманні дозволів НБУ власниками істотної частки Банку;</p> <p>здійснює моніторинг змін у структурі власності власників істотної участі Банку, змін в їх керівництві, в документах, наданих для отримання дозволу на придбання/ збільшення істотної участі в Банку та забезпечення надання необхідних документів до НБУ.</p> <p>10. Приймає участь в межах компетентності у складанні статистичної звітності Банку згідно з Правилами організації статистичної звітності до НБУ:</p> <p>здійснює формування інформації для надання в НБУ відповідно до Правил організації статистичної звітності форм 645 "Інформація про суб'єктів господарської</p>	
--	--	--	--	--	--

				<p>діяльності, в яких власник істотної участі в банку має участь, що перевищує 10 відсотків".</p> <p>здійснює формування інформації (файли 48, 95) до питань організації статистичної звітності Банку, для подальшої подачі в НБУ.</p> <p>11. Забезпечує звітність Банку як емітента цінних паперів:</p> <p>здійснює збір інформації та формування в спеціальному програмному забезпеченні звітів Банку як емітента цінних паперів, а саме: проміжних (квартальних) звітів емітента; звіту керівництва (звіту про управління); річного звіту емітента.</p> <p>відслідковує, формує та публікує особливу інформацію Банку як емітента цінних паперів; складає та публікує щорічний календарний план Банку як емітента цінних паперів.</p> <p>12. Відстежує зміни в керівному складі Банку:</p> <p>в межах компетенції здійснює збір інформації про нових членів Наглядової ради Банку для формування відповідних</p>	
--	--	--	--	---	--

				<p>анкет в НБУ; формує згідно з чинним законодавством України повідомлення про зміни в керівному складі Банку, (продовження повноважень діючих членів Правління Банку, звільнення, призначення нових).</p> <p>13. Бере участь у вирішені загально банківських питань: в межах компетенції формує та надає інформацію до річних перевірок незалежного аудиту; в межах компетенції формує та надає інформацію, яка запитується в період перевірок регуляторів (НБУ, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб, тощо); здійснює збір, формування та передачу в архів документів постійного зберігання відповідно до номенклатури; в межах компетенції здійснює підтримку в актуальному стані та розміщення нової інформації Банку-емітента на зовнішньому сайті Банку.</p>	
Погребняк Роман			Начальник Служби	До функціональних	Посадова особа

Олександрович			внутрішнього аудиту. Призначений рішенням Наглядової ради від 15.10.2024р., протокол №79	обов'язків начальника служби відносяться: 2.1.1. Організація та проведення аудиторських перевірок по основним напрямам роботи Банку та розробка рекомендацій щодо усунення виявлених недоліків. 2.1.2. Контроль за виконанням рекомендацій, наданих попередніми аудиторськими перевірками. 2.1.3 Забезпечення проведення тендеру щодо вибору аудиторської компанії для проведення зовнішнього аудиту. Проведення перемовин, погодження умов договору. 2.1.4 Супроводження зовнішнього аудиту діяльності Банку, підготовка необхідної інформації та координація зі всіма підрозділами Банку. 2.1.5 Надання повідомлень про укладання договорів з аудиторською фірмою про проведення перевірки діяльності Банку та копій договору до НБУ відповідно до вимог законодавства. 2.1.6 Підготовка інформації, звітів та пропозицій на засідання Наглядової ради Банку.	призначається та звільняється відповідно до рішення Наглядової ради.
---------------	--	--	---	--	--

				<p>Участь у засіданнях Наглядової ради, які відносяться до його компетенції.</p> <p>2.1.7 Забезпечення подання до НБУ, відповідно до вимог Постанови №311 Звіту про роботу підрозділу внутрішнього аудиту Банку та інші документи за результатами діяльності внутрішнього аудиту.</p> <p>2.1.8 Підтримка актуальності внутрішніх нормативних документів, що регламентують діяльність підрозділу внутрішнього аудиту .</p> <p>2.1.9 Забезпечення можливості обміну інформацією між службою внутрішнього аудиту Банку та зовнішнім аудитором банку з питань проведення внутрішнього аудиту, у тому числі порядку застосування відповідних процедур аудит.</p>	
--	--	--	--	---	--

Частина 14. Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності з урахуванням вимог, передбачених пунктом 45 Положення

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

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

Коли ми ознайомимося з річним звітом емітента та якщо ми дійдемо висновку, що він містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання Наглядовій раді Банку.

На нашу думку, Звіт керівництва, який не є частиною фінансової звітності, не містить пропусків інформації та відповідає дійсній структурі та вимогам до корпоративного управління, прийнятим у Банку, Звіт керівництва підготовлено і інформація в ньому розкрита відповідно до вимог частини 3 статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки". Інформація, зазначена у пунктах 5 - 9 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", та в тому числі додатково зазначена у підпунктах 6-11 пункту 43 Положення № 608, наведена у Звіті керівництва, не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності і відповідає Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки". Дане твердження стосується наступної інформації:

- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- повноваження посадових осіб емітента.

Інші розділи Звіту про управління (Звіту керівництва) були перевірені нами. На основі проведеної нами роботи стосовно Звіту про управління, ми не виявили фактів, які б свідчили про суттєве викривлення цієї іншої інформації або її невідповідність фінансовій звітності чи нашим знанням про Банк, отриманим під час аудиту.

Частина 15. Інформація, передбачена законодавством про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг

Додаткова інформація, передбачена статтею 12 2 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" від 12.07.2001, № 2664-III

мета провадження діяльності фінансової установи:

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

дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року:

АТ "ЮНЕКС БАНК" керується власним Кодексом корпоративного управління АТ "ЮНЕКС БАНК",

затвердженим рішенням єдиного акціонера АТ "ЮНЕКС БАНК" від 16 грудня 2024 №11(58). Кодекс корпоративного управління АТ "ЮНЕКС БАНК" оприлюднено на сайті Банку за адресою: <https://unexbank.ua/privatnim-osobam/korporativne-upravlinnya>.

Випадків недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління протягом року не виявлено.

власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік;

Станом на початок звітного періоду в Банку були наступні власники істотної участі:

1) НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД/NAPALOR HOLDINGS LIMITED - Акціонер АТ "ЮНЕКС БАНК", якому належить 100% простих іменних акцій Банку.

2) DRAGON CAPITAL INVESTMENTS LIMITED/ДРАГОН КАПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД - Учасник компанії НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД/NAPALOR HOLDINGS LIMITED, реєстраційний номер - HE 395651, країна реєстрації - Кіпр (частка 75,01%), якій належить 100% акцій АТ "ЮНЕКС БАНК".

3) DRAGON CAPITAL HOLDING LIMITED/ ДРАГОН КАПІТАЛ ХОЛДІНГ ЛІМІТЕД - Учасник компанії ДРАГОН КАПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД/DRAGON CAPITAL INVESTMENTS LIMITED, реєстраційний номер - HE 206349, країна реєстрації - Кіпр (частка 100%), що є учасником компанії НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД/NAPALOR HOLDINGS LIMITED, реєстраційний номер - HE 395651, країна реєстрації - Кіпр (частка 75,01%), якій належить 100% акцій АТ "ЮНЕКС БАНК".

4) CONEBOND LIMITED/ КОНЕБОНД ЛІМІТЕД - Учасник компанії ДРАГОН КАПІТАЛ ХОЛДІНГ ЛІМІТЕД/DRAGON CAPITAL HOLDING LIMITED , реєстраційний номер - HE 172042, країна реєстрації - Кіпр, (частка 100%), що є учасником компанії ДРАГОН КАПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД/DRAGON CAPITAL INVESTMENTS LIMITED, реєстраційний номер - HE 206349, країна реєстрації - Кіпр (частка 100%), що є учасником компанії НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД/NAPALOR HOLDINGS LIMITED, реєстраційний номер - HE 395651, країна реєстрації - Кіпр (частка 75,01%), якій належить 100% акцій АТ "ЮНЕКС БАНК".

5) Tomas Fiala/Томаш Фіала - Учасник (контролер) компанії КОНЕБОНД ЛІМІТЕД/ CONEBOND LIMITED, реєстраційний номер HE 217907, країна реєстрації - Кіпр, (частка 100%), яка є учасником компанії ДРАГОН КАПІТАЛ ХОЛДІНГ ЛІМІТЕД/DRAGON CAPITAL HOLDING LIMITED , реєстраційний номер - HE 172042, країна реєстрації - Кіпр, (частка 100%), що є учасником компанії ДРАГОН КАПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД/DRAGON CAPITAL INVESTMENTS LIMITED, реєстраційний номер - HE 206349, країна реєстрації - Кіпр (частка 100%), що є учасником компанії НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД/NAPALOR HOLDINGS LIMITED, реєстраційний номер - HE 395651, країна реєстрації - Кіпр (частка 75,01%), якій належить 100% акцій АТ "ЮНЕКС БАНК".

6) Ivan Svitek/Іван Світек - Учасник компанії НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД/NAPALOR HOLDINGS LIMITED, реєстраційний номер - HE 395651, країна реєстрації - Кіпр (частка 24,99%), якій належить 100% акцій АТ "ЮНЕКС БАНК".

Протягом звітного періоду відбулись наступні зміни в складі власників істотної участі в Банку:

- 01.07.2025 року компанією ДРАГОН КАПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД було відчужено на користь Томаша Фіали 51,09% акцій компанії НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД (якій належить 100 % акцій Банку), зокрема: відбувся перехід права власності до Т.Фіали на 37 505 акцій НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД, що становлять 51,09 % статутного капіталу вказаної компанії.

В результаті цієї транзакції станом на 01.07.2025 р. Т.Фіала став прямим власником істотної участі у розмірі 51,09 % та опосередковано - у розмірі 23,92% статутного капіталу НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД.

- 15.07.2025 року компанією ДРАГОН КАПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД було відчужено на користь Томаша Фіали 23,92 % акцій компанії НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД (якій належить 100 % акцій Банку), зокрема: відбувся перехід права власності до Т.Фіали на 17 564 акцій НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД, що становлять 23,92 % статутного капіталу вказаної компанії.

Унаслідок завершення зазначеної транзакції, 15.07.2025р. Т.Фіала став прямим власником істотної участі у розмірі 75,01 % статутного капіталу НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД, та зі складу власників істотної участі в Банку вибули три компанії: ДРАГОН КАПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД, ДРАГОН КАПІТАЛ ХОЛДІНГ ЛІМІТЕД та КОНЕБОНД ЛІМІТЕД.

- 10.10.2025 року, на підставі отриманого Банком Свідоцтва про реєстрацію випуску цінних паперів, в результаті додаткової емісії акцій на суму 80 млн. грн., кінцевий бенефіціарний власник Банку Т.Фіала став напряму володіти часткою в статутному капіталі Банку в розмірі 16,26%. Відповідно, частка акціонера - компанії Napalor Holdings Limited в Банку зменшилась і склала 83,74% (була 100%).
- 10.10.2025 року акціонером Банку - компанією Napalor Holdings Limited було випущено додаткову кількість акцій на користь Івана Світека, в результаті чого змінилися частки володіння Т.Фіали та І.Світека в компанії Napalor, а саме:
частка Т.Фіали стала 70,16% (була 75,01%);
частка І.Світека стала 29,84% (була 24,99%).

склад наглядової ради фінансової установи та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети:

у звітному періоді Наглядова рада Банку діяла у складі, який було обрано рішенням єдиного акціонера Банку з 29.04.2024р. (протокол № 8 (55) від 26.04.2024):

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

Члени Наглядової ради:

- Іво Сухі (представник акціонера);
- Еріх Чомор (незалежний директор);
- Александер Лабак (незалежний директор);
- Козляр Андрій Віталійович (незалежний директор).

Протягом звітного періоду не було змін в складі наглядової ради.

Згідно з рішенням Наглядової ради від 28.12.2023р., протокол №96, було створено два комітети Наглядової ради: Аудиторський комітет і Комітет з питань призначень і винагород.

склад виконавчого органу фінансової установи та його зміну за рік:

Протягом звітного періоду Правління Банку діяло у наступному складі:

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

Протягом звітного періоду не було змін в складі виконавчого органу.

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

Протягом звітного періоду не було фактів порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу:

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

1. Письмове застереження Національного банку України через порушення Банком вимог нормативно-правового акту Національного банку України, а саме: вимог пункту 158 розділу XXVII Інструкції № 141 у частині відображення Банком в бухгалтерському обліку визнаних доходів без дотримання принципу нарахування та відповідності згідно з прийнятою банком обліковою політикою. Вимоги письмового застереження виконані.
2. Письмове застереження Національного банку України через порушення Банком вимог нормативно-правового акта Національного банку України, а саме: вимог підпункту 1 пункту 40 глави 8 розділу I Положення № 641 в частині не забезпечення відділом комплаєнс Банку організації контролю за дотриманням банком норм внутрішньобанківських документів. Вимоги письмового застереження

виконані.

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

розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи:

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

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

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

значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року:

Протягом 2025 року діяльність Банку здійснювалася в умовах збереження воєнного стану, макроекономічної невизначеності та підвищених регуляторних вимог. Сукупність зовнішніх і внутрішніх чинників формувала підвищений рівень ризикового середовища та вимагала посиленого контролю з боку системи управління ризиками.

Ключовим фактором залишався воєнний ризик, що впливав на операційну безперервність, фінансовий стан позичальників, якість заставного забезпечення та платоспроможність клієнтів.

Макроекономічне середовище характеризувалося волатильністю валютного ринку, інфляційним тиском та залежністю економіки від міжнародної фінансової підтримки.

Кредитний ризик залишався домінуючим у структурі ризиків Банку. Основними викликами були погіршення фінансового стану окремих позичальників, виникла необхідність перегляду припущень, що використовуються при схваленні кредитних заявок. Це пов'язано зі стратегією Банку щодо бланкового кредитування роздрібного бізнесу. Основні міркування в ході аналізу знецінення кредитів та заборгованості клієнтів за МСФЗ 9 включають визначення того, чи прострочені виплати основної суми заборгованості або процентів за кредитом більш ніж на 90 днів, чи відомо про будь-які труднощі з огляду на грошові потоки контрагентів, зниження кредитного рейтингу або порушення первісних умов відповідного договору. Банк здійснює аналіз знецінення у двох напрямках: створення резерву під знецінення окремих кредитів і резерву під знецінення кредитів на портфельній основі.

Валютний ризик був зумовлений коливаннями офіційного курсу гривні та дією регуляторних обмежень на валютні операції. Банк підтримував контроль за відкритою валютною позицією та забезпечував відповідність нормативам регулятора.

Загалом протягом 2025 року Банк здійснював консервативну політику управління ризиками, підтримував достатній рівень капіталу та ліквідності й забезпечував стабільність операційної діяльності в умовах підвищеної невизначеності.

наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики:

Банком створено систему управління ризиками, яка направлена на забезпечення безперервного аналізу ризиків з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків). Система управління ризиками Банку представляє собою сукупність належним чином задокументованих і затверджених політики, методик і процедур управління ризиками: ліквідності, кредитним, ринковим, процентним та операційним і комплаєнс ризиками, які визначають порядок дій, спрямованих на здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів зазначених ризиків на всіх організаційних рівнях з метою визначення банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності. Система управління ризиками Банку передбачає: організаційну структуру, яка чітко визначає обов'язки, повноваження та відповідальність осіб щодо

управління ризиками; культуру управління ризиками та кодекс поведінки (етики); внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками; інформаційну систему щодо управління ризиками та звітування; інструменти для ефективного управління ризиками. Банк організовує систему управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту: перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів банку та підрозділів підтримки діяльності банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками; друга лінія - на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс); третя лінія - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку:

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

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

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

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

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

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

факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір:

Протягом звітного періоду відчуження активів в обсязі, що перевищує розмір, встановлений Статутом АТ "ЮНЕКС БАНК", не здійснювалося.

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

Протягом звітного періоду купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує розмір, встановлений Статутом АТ "ЮНЕКС БАНК", не здійснювалося.

операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року. Така інформація не є комерційною таємницею:

У відповідності до МСФЗ 24 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін" пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу сторону, вони знаходяться під спільним контролем або мають суттєвий вплив на прийняття фінансових та управлінських рішень. При визначенні пов'язаних сторін до уваги приймається суть відносин, а не їх юридична форма.

Банк проводить операції як з пов'язаними, так і не з пов'язаними сторонами. Зазвичай, неможливо об'єктивно оцінити, чи була б проведена операція із пов'язаною стороною, якби дана сторона не була пов'язаною і чи була б операція проведена в тих же термінах, на тих же умовах і в тих же сумах, якби сторони не були пов'язаними.

Характер відносин з пов'язаними особами не мають відмінностей від звичайних відносин з іншими особами. Умови здійснення Банком операцій з пов'язаними сторонами не відрізняються від умов, за якими проводяться операції з іншими незалежними сторонами. Всі операції з пов'язаними особами здійснюються Банком тільки за можливості обґрунтування таких умов.

Всі операції, що здійснювалися з пов'язаними особами, а також доходи та витрати, що отримувалися та сплачувалися в результаті надання послуг пов'язаним сторонам, здійснювалися на ринкових умовах.

Характер відносин з пов'язаними особами є звичайними. Станом на 31 грудня 2025 року будь-які гарантії, надані або отримані щодо пов'язаних сторін, відсутні.

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

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

зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року;

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

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

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

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

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

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

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

захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

наявність механізму розгляду скарг;

прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги;

стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду:

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

Уповноважені особи Банку, які розглядають скарги :

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

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

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

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

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

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

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

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

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

корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг:

Ефективне корпоративне управління є важливим аспектом успішної діяльності банку. Воно включає в себе систему структур та процесів, які забезпечують ефективне управління банком з урахуванням інтересів його акціонерів, клієнтів, співробітників та інших зацікавлених сторін.

Основні принципи та елементи корпоративного управління в банку включають:

- Стратегічне планування: розробка стратегічних цілей та планів дій, спрямованих на досягнення конкурентної переваги, ринкової позиції та фінансового успіху.
- Ризик-менеджмент: ідентифікація, оцінка, моніторинг та управління ризиками, пов'язаними з фінансовими операціями, кредитуванням та іншими аспектами діяльності Банку.
- Корпоративна культура: створення та підтримка цінностей, норм, етичних стандартів поведінки, які сприяють ефективному управлінню та взаємодії з працівниками Банку.
- Етика та беззаперечне дотримання вимог законодавства: розробка та виконання етичних стандартів і політик, а також забезпечення дотримання вимог законодавства.
- Фінансова звітність: забезпечення точності, достовірності, своєчасності та повноти фінансової

звітності для регуляторних органів, акціонерів та інших зацікавлених сторін.

- **Транспарентність та відкритість:** забезпечення доступу до інформації про фінансовий стан банку, стратегічні плани та прийняті рішення для акціонерів та інших зацікавлених сторін.

- **Незалежність органів управління:** забезпечення того, щоб органи управління були незалежними від впливу будь-яких окремих осіб чи груп, щоб вони могли приймати об'єктивні рішення в інтересах банку.

- **Відповідальність та ефективність:** впровадження механізмів контролю за діяльністю банку, з метою забезпечення відповідності законодавству, етичним стандартам та стратегічним цілям банку, а також забезпечення ефективності роботи органів управління, контролю за діяльністю керівництва Банку.

- **Захист прав та інтересів акціонерів:** забезпечення того, щоб інтереси акціонерів були враховані в усіх рішеннях банку та щоб вони мали можливість впливати на управління банком.

- **Справедливість та розподіл прибутку:** забезпечення справедливого розподілу прибутку між акціонерами, співробітниками та іншими зацікавленими сторонами.

- **Стабільність та стійкість:** розроблення стратегій та політик, які сприяють стабільності та стійкості фінансового стану банку в довгостроковій перспективі.

Впровадження цих принципів та елементів корпоративного управління допомагає забезпечити ефективне управління банком та зберегти його конкурентну позицію на ринку фінансових послуг.

Банком на виконання законодавчих вимог з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг з метою забезпечення організації ефективної системи корпоративного управління в Банку затверджено Кодекс корпоративного управління.

Додаткова інформація, передбачена статтею 7 розділу IV. Постанови/Інструкції НБУ від 24.10.2011 № 373

характер бізнесу (опис зовнішнього середовища, в якому здійснює діяльність банк, короткий опис діючої бізнес-моделі, основні продукти та послуги):

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

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

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

Споживча інфляція за результатами 2025 року сповільнилась до 8% у річному вимірі. Необхідність нівелювання воєнних ризиків та приведення інфляції до цільових рівнів вимагатимуть від НБУ

утримання відносно високої реальної ставки. У грудні НБУ зберіг облікову ставку на рівні 15.5% річних. Таке рішення підтримує привабливість гривневих активів, зокрема внаслідок зростання реальних ставок за гривневими депозитами та ОВДП. Національний банк прогнозує сповільнення інфляції до 6.6% за результатами 2026 року. Зниження облікової ставки може розпочатися в I кварталі 2026 року

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

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

Завдяки жвавому кредитуванню цього року зросло проникнення кредитів бізнесу відносно ВВП вперше від початку повномасштабного вторгнення. Однак цей показник все ще досить низький, що залишає значний простір для зростання кредитування стійкими високими темпами. Фінансові показники бізнесу сприяють збільшенню попиту на позики. Якість нових кредитів хороша. Це дає банкам змогу утримувати помірними кредитні ставки та зберігати доступність кредитів без накопичення надмірних кредитних ризиків. Триває жваве кредитування населення - річний приріст портфеля близький до 33% в усіх сегментах. Роздрібне незабезпечене кредитування приваблює більшість банків, вони активно конкурують між собою та намагаються наростити частку на ринку. Водночас автокредитування та іпотека залишаються привабливими лише для окремих банків. Підвищити інтерес банків до іпотечного кредитування має зміна механізму державної підтримки, а саме запровадження так званої компенсаційної моделі - відшкодування банкам різниці між ринковою ставкою та фіксованою нижчою вартістю кредиту для клієнта. Оновлена модель підтримки має запрацювати з 2026 року, зволікання з її запровадженням стримує потенціал розвитку іпотеки та відтерміновує повноцінну кредитну підтримку ринку нерухомості.

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

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

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

Підвищення ставки податку на прибуток банків у 2026 році до рівня 50% обмежує можливості банків надалі нарощувати операції. Унаслідок підвищеного податку внесок банків у підтримку бюджету стає непропорційно вищим за внесок інших секторів. Вітчизняна практика оподаткування банків є значно обтяжливішою, ніж в інших країнах Європи, особливо зважаючи на менший розмір українського

банківського сектору відносно ВВП порівняно із сусідніми країнами. Крім того, підвищена ставка податку на прибуток позбавляє українські банки премії за роботу в умовах воєнних ризиків, що шкодить інвестиційній привабливості вітчизняного фінансового сектору. Це може ускладнити приватизацію державних банків.

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

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

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

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

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

Щоб бути ефективним, Банк активно працює не тільки в частині маркетингу, але й в частині управління кредитними ризиками, має здатність швидко і правильно відбирати клієнтів, ефективно працювати з проблемними боргами (своєчасно діагностувати, вірно сегментувати і застосовувати відповідні механізми роботи). Значна увага приділяється побудові відповідної інфраструктури та автоматизації процесів.

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

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

Основні завдання, які стоять перед Банком:

- розвиток роздрібного та корпоративного бізнес-сегментів;
- оптимізація обсягів та структури активів та прибутку Банку;
- використання сучасних технологій - надання гарантовано якісного банківського обслуговування;
- зважений фінансовий менеджмент під час формування і управління структурою активів та пасивів, ефективне управління співвідношенням окремих джерел та видів зобов'язань, формування оптимальної

- структури балансу, підвищення платоспроможності та зміцнення фінансової стійкості банку;
- диверсифікація діяльності на різних напрямках з метою зниження рівня банківських ризиків;
- зважена цінова (тарифна) політика під час впровадження банківських продуктів та послуг на ринок;
- політика відкритості і прозорості для клієнтів;
- забезпечення умов діяльності Банку як стабільного фінансового інституту;
- концентрації на цільових сегментах ринку для кожного виду діяльності;
- оптимізація та підвищення ефективності регіональної мережі та дистанційних продажів.

Критеріями вимірювання успіху та оцінювання досягнень є:

- обсяги роздрібного та корпоративного кредитних портфелів, фінансування лізингу;
- розмір чистого операційного доходу;
- операційний результат до резервів;
- фінансовий результат.

Суттєвих змін у позиціонуванні Банку на ринку не відбулося. Стратегічні цілі та бізнес-модель Банку не змінились. Банк планує продовжити реалізацію обраної стратегії щодо розвитку великого та середнього корпоративного бізнесу, обслуговування роздрібних клієнтів та приватних підприємців з акцентом на роздрібне кредитування, завершення низки інфраструктурних проектів та оновлення повноцінної системи каналів продажів роздрібного бізнесу з урахуванням цифрового роздрібного та інтернет-банкінгу.

ресурси, ризики та відносини:

ключові фінансові та нефінансові ресурси, їх використання для досягнення цілей (структура капіталу, фінансові механізми, ліквідність, грошові потоки, а також людські ресурси, інтелектуальний капітал, технологічні ресурси):

Для покриття ризиків, проведення операцій та дотримання регуляторних вимог, Банк формує та розглядає капітал як балансовий так і регулятивний. Балансовий капітал сформовано за рахунок внесків грошових коштів шляхом формування статутного капіталу, емісійних різниць та резервних фондів, з урахуванням непокритих збитків минулих років та фінансового результату звітного року, та станом на 01.01.2026 року становив 361,460 млн. грн.

Банк відповідає вимогам щодо достатності капіталу. Так, станом на 01.01.2026 року регулятивний капітал (РК) становив 530,259 млн. грн. при мінімальних вимогах не менше 200 млн. грн. Фактичні значення нормативів достатності капіталу становлять: регулятивного капіталу (НРК) - 23,59% (норматив не менше 10%), капіталу 1 рівня (НК1) - 12,6% (норматив не менше 7,5%), основного капіталу 1 рівня - 12,6% (норматив не менше 5,625%).

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

Рівень ліквідності Банку є високим, що підтверджується значенням економічних нормативів ліквідності: коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR_{ВВ}) - 263.3%, коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCR_{ІВ}) - 941%, коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR) - 182.68%.

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

Станом на 01.01.2026 року структура фінансування діяльності емітента наступна:

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

ВСЬОГО 5 015 084,3 100,0%

*без врахування нарахованих процентів

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

систему управління ризиками, стратегію та політику управління ризиками, суттєві види ризиків, їх зміни та плани їх пом'якшення. Опис суттєвих видів ризиків має охоплювати як негативні наслідки так і потенційні можливості:

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

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

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

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

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

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

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

Банк забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю шляхом: контролю керівництва Банку

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

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

Система внутрішнього контролю охоплює всі етапи діяльності Банку та включає:

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

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

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

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

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

Кредитний ризик. Банку властивий кредитний ризик, який визначається як ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Максимальний рівень кредитного ризику Банку відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан. Для гарантій та зобов'язань з кредитування максимальний рівень кредитного ризику дорівнює сумі зобов'язання. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом коригування структури кредитного проекту, отримання застави та за допомогою інших засобів покриття кредитного

ризик. Банк структурує рівні кредитного ризику, на який він наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає на одного позичальника або групу позичальників. Такі ризики знаходяться під постійним контролем і аналізуються згідно з встановленим порядком Банку. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом регулярного аналізу здатності позичальників погашати проценти та основну суму заборгованості за кредитами, а також шляхом зміни відповідних лімітів кредитування в разі необхідності. Крім цього, управління кредитним ризиком передбачає отримання застави та гарантій інших юридичних осіб та/або фізичних осіб. З метою моніторингу кредитного ризику співробітники кредитних підрозділів складають регулярні звіти на підставі структурованого аналізу бізнесу та фінансових показників клієнта. Основні міркування в ході аналізу знецінення кредитів та заборгованості клієнтів включають визначення того, чи прострочені виплати основної суми заборгованості або процентів за кредитом більш ніж на 90 днів (дефолт контрагента), чи відомо про будь-які труднощі з огляду на грошові потоки контрагентів, зниження кредитного рейтингу або порушення первісних умов відповідного договору. Банк здійснює аналіз знецінення у двох напрямках: створення резерву під знецінення окремих кредитів на індивідуальній основі й резерву під знецінення кредитів на груповій основі. Питання, що розглядаються при визначенні суми резерву, включають здійсненність бізнес-плану контрагента, його здатність виконувати зобов'язання в разі виникнення фінансових труднощів, прогнозовані грошові надходження та очікувані виплати у разі банкрутства, наявність іншої фінансової підтримки та можливу вартість продажу застави, а також часові рамки очікуваних грошових потоків. Збитки від знецінення оцінюються на кожен звітну дату, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більш пильної уваги. Вся інформація про ризики щодо клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується або може погіршитися внаслідок будь-яких дій, доводиться до відома Кредитного комітету, Правління та Наглядової ради, які в межах своєї компетенції приймають рішення про подальшу співпрацю з позичальниками або заходи, що необхідно вжити для захисту інтересів Банку. Правління приймає всі оперативні рішення. Беручи до уваги розмір Банку, такий розподіл обов'язків є адекватним і ефективним для цілей управління ризиками. Аналіз документарних операцій (фінансових гарантій, авалів, тощо) здійснюється з урахуванням методів, що використовуються для кредитів; коли збиток вважається вірогідним, створюються резерви під інші зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Банк щоденно розраховує нормативи кредитного ризику відповідно до вимог Національного банку України.

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

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

Ризик процентної ставки. Банк визначає ризик процентної ставки як потенційну загрозу виникнення втрат, зниження доходу чи зменшення вартості капіталу Банку внаслідок несприятливих змін процентних ставок на ринку. Даний ризик виникає переважно внаслідок відмінностей у строковості/незбалансованості строків повернення активів чи зобов'язань у т.ч. позабалансових, чутливих до зміни процентної ставки. Для оцінки процентного ризику Банк використовує аналіз розривів за строками (GAP-аналіз) процентних активів та зобов'язань, проводить аналіз чутливості вартості процентних активів та зобов'язань до зміни процентних ставок. Контроль процентного ризику здійснюється з урахуванням розрахунку стану та зміни процентного спреду і маржі та впливу зміни ставок на чистий процентний дохід та економічну вартість капіталу. Банком встановлено внутрішньобанківські ліміти щодо розривів в строках процентних активів та процентних пасивів, та стан дотримання яких

доводиться щомісячно на розгляд КУАП, Правління та Наглядової ради. Для управління ризиком процентної ставки Банком використовуються методики визначення чутливості портфеля активів та пасивів до зміни процентної ставки (стрес-тестування), методи управління на основі розривів між активами та пасивами на визначених часових проміжках (GAP-аналіз за методом НП), метод оцінки зміни чистої теперішньої вартості активів, зобов'язань та позабалансових позицій банківської книги (економічна вартість капіталу метод EVE).

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

Ризик ліквідності розглядається Банком як виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Модель управління ризиком ліквідністю Банку має на меті максимізацію прибутку при прийнятному рівні ризику та забезпечувати своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, завдяки збалансованості між строками та сумами погашення розміщених активів і строками та сумами виконання зобов'язань, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів. Оцінка ризику ліквідності Банку здійснюється з використанням методу GAP-аналіз який відображає часову неузгодженість між вимогами та зобов'язаннями Банку (як балансовими, так і позабалансовими); методу аналізу коефіцієнтів який полягає в побудові Банком системи показників, які надають можливість оцінювати ризик ліквідності Банку на основі статистичного аналізу на різних рівнях; розрахунку фактичного запасу ліквідних та високоліквідних активів на основі розрахунку умовно-стабільних залишків. Процес оперативного управління ризиком ліквідності зосереджено в діяльності КУАП, який приймає відповідні управлінські рішення за пропозиціями Департаменту ризиків, Казначейства, Управління фінансів, підрозділів корпоративного та роздрібного бізнесу. З метою зниження негативного впливу від можливої реалізації ризиків Банком встановлено ключові показники щодо ризику ліквідності які контролюються Департаментом ризиків із щомісячним доведенням стану їх дотримання КУАП, Правлінню та Наглядовій раді, зокрема щодо максимального рівня розривів між вимогами та зобов'язаннями до активів у періодах; внутрішні ліміти щодо концентрації в загальних зобов'язаннях Банку та вимоги (встановлено внутрішні ліміти які є більш жорсткими у порівнянні з вимогами встановленими Національним банком України) щодо мінімального рівня нормативів ліквідності. Необхідність перегляду встановлених вимог визначається з урахуванням розгляду результатів стрес-тестування (щоквартально) та звітування Департаменту ризиків щодо оцінки ризиків Банку (щомісячно). Банк створює та підтримує достатній обсяг необтяжених високоякісних ліквідних активів як можливе забезпечення на випадок реалізації стрес-сценаріїв, включаючи втрату або погіршення умов залучення незабезпечених і доступних у нормальних умовах забезпечених джерел фінансування. Інформацію про позицію ліквідності фінансових активів та зобов'язань зокрема отримує Департамент казначейських операцій Банку, який забезпечує наявність достатнього портфеля короткострокових ліквідних активів, який переважно складається з короткострокових депозитних сертифікатів які розміщені в НБУ та інших міжбанківських інструментів, для підтримки достатнього рівня ліквідності в цілому по Банку. Департамент казначейських операцій контролює щоденну позицію ліквідності та забезпечує достатність високоліквідних коштів для виконання зобов'язань Банку перед клієнтами та забезпечення дотримання вимог достатності коштів на коррахунку в НБУ. Департамент ризиків забезпечує відповідну управлінську звітність щодо позиції миттєвої ліквідності (ліквідність в межах операційного дня, формується щоденно), контролює строкову ліквідність (з урахуванням щомісячної управлінської звітності) та регулярно проводить стрес-тестування ліквідності (не рідше раз на квартал) за різноманітними сценаріями, що охоплюють стандартні та більш несприятливі ринкові умови. Додатково до внутрішніх лімітів, Банк контролює стан ліквідності відповідно до вимог Національного банку України, зокрема, розраховує та забезпечує дотримання коефіцієнтів покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCRBB) та в іноземній валюті (LCRIB), коефіцієнтів чистого стабільного фінансування (NSFR) у цілому за всіма валютами, а також окремо в національній та іноземній валюті.

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

ризика.

Основними складовими операційного ризику в Банку є:

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

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

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

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

Відносини з акціонерами та пов'язаними особами мають велике значення для діяльності банку. Акціонери є власниками банку, тому їхні інтереси та очікування часто впливають на стратегію та діяльність банку. Також, пов'язані особи, такі як керівники, члени Наглядової ради, можуть мати значний вплив на прийняття рішень у банку.

Важливо забезпечити прозорість та відкритість у відносинах з акціонерами та пов'язаними особами, а також дотримуватися високих стандартів корпоративного управління. Це допомагає зберігати довіру акціонерів та забезпечує стабільну діяльність банку.

Управління цими відносинами включає в себе регулярні зустрічі з акціонерами, інформування їх про стратегічні рішення та фінансовий стан банку, а також врахування їхніх думок та перспектив у прийнятті важливих рішень. З іншого боку, важливо також забезпечити, щоб вплив пов'язаних осіб був об'єктивним і не суперечив інтересам самого банку та його акціонерів.

Незважаючи на це, важливо також зберігати незалежність управління та не допускати конфлікту інтересів між банком, акціонерами та пов'язаними особами. Тільки таким чином можна забезпечити ефективне управління та досягти успіху в діяльності банку.

результати діяльності та перспективи подальшого розвитку (фінансові та нефінансові показники, що дають можливість зрозуміти основні тенденції та чинники, що впливають на бізнес, результати діяльності банку, їх зв'язок із цілями керівництва та стратегіями для досягнення цих цілей, аналіз значних змін у фінансовому стані, ліквідності та результатах діяльності, причини змін показників протягом звітного періоду, намір реалізації стратегії банку в довгостроковій перспективі):

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

Основні напрямки діяльності Банку включають:

Безперебійність роботи та кіберзахист:

Забезпечення стабільності роботи всіх операцій банку та захисту інформаційних ресурсів в умовах воєнного стану та під час післявоєнного відновлення.

Посилення кіберзахисту та підвищення безпеки даних клієнтів та внутрішніх ресурсів банку.

Управління кредитним портфелем:

Підтримка якісного обслуговування існуючого кредитного портфеля на стабільному рівні, з урахуванням ризиків, викликаних поточними умовами.

Зростання нового якісного кредитного портфеля з ринковою диверсифікацією, орієнтованого на ризикову стійкість.

Залучення нових бізнес- та роздрібних клієнтів:

Стратегія побудови довгострокових відносин з великими та середніми корпоративними клієнтами, з метою зміцнення довіри та лояльності.

Залучення нових роздрібних клієнтів, вихід на нові сегменти та створення фінансових продуктів для підтримки населення, що постраждало через війну, з акцентом на простоту та доступність через дистанційні канали.

Оптимізація продажів і збільшення прибутковості продуктів:

Підвищення ефективності каналів продажів та розробка нових продуктів для зміцнення ресурсної бази та підвищення прибутковості.

Розвиток дистанційних та онлайн каналів для розширення охоплення, особливо в умовах зростання попиту на онлайн-обслуговування.

Розвиток регіональної мережі:

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

Удосконалення систем корпоративного управління та управління ризиками:

Вдосконалення систем корпоративного управління для підтримки ефективності процесів і забезпечення прозорості.

Зміцнення системи управління ризиками, включаючи побудову ефективних моделей, що базуються на унікальному власному досвіді Банку.

Контроль витрат і збільшення операційного прибутку:

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

Цифровізація та діджиталізація банківських продуктів та бізнес-процесів:

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

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

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

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

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

Основним видом послуг, що надає емітент, є кредитування суб'єктів господарської діяльності та фізичних осіб, в тому числі шляхом надання фінансового лізингу: загальний обсяг кредитів наданих клієнтам станом на 01.01.2026р. (без врахування нарахованих процентів) склав 1725,5 млн.грн. (зростання у 1,9 рази), середньорічний обсяг портфеля за 2025 рік (без врахування нарахованих процентів) склав 1236,9 млн.грн., обсяг нарахованих процентних доходів за кредитами склав 334,3 млн.грн., або 41,1% загальних доходів за рік, середньорічна доходність (ціна) склала 27% річних. Існуючий профіцит ліквідності Банк активно розміщував в ОВДП, депозитні сертифікати НБУ та інші цінні папери (державні боргові цінні папери іноземних емітентів): середньорічний обсяг портфеля за 2025 рік (без врахування нарахованих процентів) склав 1878,5 млн.грн., обсяг нарахованих процентних доходів склав 332,8 млн.грн., або 41% загальних доходів за рік, середньорічна доходність (ціна) склала 17,7% річних. Крім того, обсяг комісійних доходів за надані клієнтам послуги фінансового характеру за 2025 рік склав 75,9 млн.грн., або 9,3% загальних доходів. Чистий торговий дохід за 2025 рік склав 35,2 млн.грн. або 4,3% загальних доходів.

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

* без врахування нарахованих процентних доходів та дисконтів

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

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

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

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

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

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

Достатня процентна маржа забезпечує Банку поточну прибутковість та стійкість до зниження ставок. Вагомим несприятливим фактором для прибутковості банків стало чергове підвищення ставки податку на прибуток до 50% у 2026 році. Така непостійність податкового режиму суттєво обмежує кредитний та інвестиційний потенціал банків, критично важливий для підтримки економіки в умовах війни. .

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

ключові показники діяльності (показники ефективності, які використовує керівництво для

оцінки результатів діяльності банку відповідно до встановлених цілей, аналіз значних змін у фінансовому стані, ліквідності та результатах діяльності порівняно із цільовими показниками, їх зміни протягом звітного періоду):

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

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

2) звіт про сталий розвиток

1	Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період: Захист довкілля та соціальна відповідальність банків стають все більш актуальними темами в сучасному світі. Банки відіграють ключову роль у фінансуванні економіки, і їх діяльність має значущий вплив на довкілля та суспільство в цілому. У своїй діяльності Банк орієнтується на клієнтів і створює такі умови, стандарти взаємовідносин та психологічне середовище, які дозволяють встановлювати, підтримувати та розвивати співпрацю з ними. Банк з року в рік збільшує частку віртуальних карток для клієнтів, не збільшуючи кількість пластикових. Станом на сьогодні понад половина від усіх карток (59%) складають саме віртуальні. Наша діяльність щодо зменшення використання паперу та пластику впливає на екологію країни в цілому. Замість паперових виписок клієнти Банку можуть отримати електронні довідки у мобільному банку. Також Банк проводить роботу по оснащенню відділень під потреби людей з особливими потребами, що дає їм змогу почуватися більш адаптованими у просторі міст, де є наші відділення.
2	Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей:

<p>1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:</p>	<p>Фінансові ризики: Кредитний ризик: Інвестування у проекти з відновлювальних джерел енергії або екологічні технології може призвести до збитків у випадку невдачі цих проектів. Ринкові ризики: Зміни в регулюванні, цінах на ресурси або попиті на зелені продукти можуть впливати на фінансові результати банку. Репутаційні ризики: Невідповідність стандартам: Якщо банк не відповідає встановленим екологічним або соціальним стандартам, це може негативно вплинути на його репутацію. Публічне сприйняття: Суспільство може вимагати від банку більш активної ролі в захисті довкілля та соціальній відповідальності, що може створити тиск на банк для зміни стратегії. Операційні ризики: Технологічні проблеми: Впровадження нових зелених технологій або систем управління може призвести до технічних неполадок або витрат. Управління ресурсами: Недостатній контроль над використанням ресурсів може призвести до збільшення відходів та екологічного сліду банку. Регуляторні виклики: Зміни в законодавстві: Зростаюча регуляція в сфері захисту довкілля та соціальної відповідальності може вимагати від банків виконання нових стандартів і вимог. Надмірна бюрократія: Дотримання регуляторних вимог може призвести до збільшення витрат на адміністративні процеси. Стратегічні виклики: Конкуренція: Інші фінансові установи можуть активно впроваджувати екологічні та соціальні ініціативи, змушуючи банки переглядати свої стратегії та продукти. Інновації: Банки повинні постійно інновуватися, шукаючи нові способи підтримки захисту довкілля та соціальної відповідальності, щоб відповідати на зростаючий попит клієнтів.</p>
<p>2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків:</p>	<p>Для ефективного управління цими ризиками банк має розробити чітку стратегію соціальної відповідальності, інтегрувати екологічні та соціальні питання в свої корпоративні процеси та забезпечувати</p>

		прозорість відносно своїх дій і результатів.
3	Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності:	
	Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити:	<p>В Банку затверджена Базова система екологічного та соціального управління (СЕСУ) АТ "ЮНЕКС БАНК".</p> <p>Базова система екологічного та соціального управління (СЕСУ) АТ "ЮНЕКС БАНК" буде включати, серед іншого, наступні елементи:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Екологічну та соціальну політику. - Перелік винятків із зазначенням видів діяльності, які не підлягають фінансуванню. - Чітко визначені процедури ідентифікації, оцінки та управління екологічними і соціальними ризиками і впливами господарської діяльності, що підлягає надання кредиту, включно з: <ul style="list-style-type: none"> (i) Перевіркою на відповідність Переліку винятків Фонду розвитку підприємництва (далі - ФРП) та національному законодавству України у сфері екології та соціальної сфері; (ii) Скринінгом, аналізом та класифікацією діяльності відповідно до її потенційних екологічних і соціальних ризиків та впливів у межах визначених критеріїв прийнятності для фінансування; (iii) Застосуванням будь-яких відповідних вимог ЕСС шляхом використання екологічних і соціальних оцінок і планів, де це необхідно; та (iv) Моніторингом будь-яких коригувальних заходів, запропонованих для діяльності. Будь-які необхідні оцінки та плани повинні бути підготовлені та впроваджені одержувачами кредитів в сільському господарстві після їх розгляду та затвердження АТ "ЮНЕКС БАНК" та ФРП. - Організаційну спроможність та компетентність для впровадження СЕСУ з чітко визначеними функціями та обов'язками. - Моніторинг та звітність щодо ефективності екологічних і соціальних аспектів діяльності, що фінансується, та ефективності впровадження СЕСУ АТ "ЮНЕКС БАНК". - Повідомлення про інциденти та нещасні випадки і подальші вимоги до звітності. - Механізм зовнішніх комунікацій (МЗК), включно із заходами щодо своєчасного реагування на запити та занепокоєння громадськості. <p>СЕСУ буде впроваджена для проєктів та програм ФРП, що фінансуються Світовим банком, KfW Group (KfW) та іншими міжнародними фінансовими організаціями</p>

		<p>(МФО). СЕСУ АТ "ЮНЕКС БАНК" розроблена відповідно до вимог Екологічного та соціального стандарту (ЕСС) 9 Світового банку та вимог МФО до інвестицій фінансових посередників (ФП), а також з урахуванням Належної міжнародної галузевої практики (НМГП) з управління екологічними та соціальними ризиками для ФП та Рекомендацій з охорони навколишнього середовища, здоров'я та безпеки (EHSG) Групи Світового банку (ГСБ).</p> <p>Узагальнену інформацію про підхід до запровадження СЕСУ для ФРП підсумовано на Рисунок 1. Цей документ є Базовою СЕСУ, яка буде застосовуватися до господарської діяльності підприємств-бенефіціарів ("господарська діяльність бенефіціарів"), яка оцінюється як така, що має помірні або низькі екологічні та соціальні ризики. Для господарської діяльності бенефіціарів з більш значними екологічними та соціальними ризиками, що класифікуються як суттєві екологічні та соціальні ризики, АТ "ЮНЕКС БАНК" буде використовувати "Детальну СЕСУ" для процесу прийняття рішень щодо їхнього фінансування.</p>
4	Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядалися радою та виконавчим органом:	
	1. Перелік питань, які розглядалися виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято:	Правлінням розглядалися питання щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, а саме: затверджені внутрішні нормативні документів за напрямком управління соціально-екологічними ризиками АТ "ЮНЕКС БАНК" (рішення Правління від 24.01.2025, протокол №10, рішення Правління від 31.10.2025, протокол №179).
	2. Перелік питань, які розглядалися радою та короткий зміст рішень, які було прийнято:	Наглядовою радою розглядалися питання щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, а саме: затверджені внутрішні нормативні документів за напрямком управління соціально-екологічними ризиками АТ "ЮНЕКС БАНК" (рішення Наглядової ради від 24.01.2025, протокол №8, рішення Наглядової ради від 31.10.2025, протокол №114).
5	Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність особи із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:	
	Акціонери: Власники банку мають прямиий вплив на стратегічні рішення та управління банком через свої права на голосування на загальних зборах акціонерів. Їхні інвестиції	

	<p>дозволяють банку фінансувати свою діяльність та розвиток.</p> <p>Клієнти: Потреби та задоволення клієнтів є основою діяльності будь-якого банку. Рівень задоволеності клієнтів, їхні вимоги до продуктів та сервісів, а також репутація банку в очах клієнтів можуть суттєво впливати на його успішність та прибутковість.</p> <p>Регуляторні органи: Урядові та фінансові органи мають різноманітні правові та регуляторні повноваження, що стосуються фінансових установ. Вони встановлюють правила, стандарти та обмеження, які банк повинен дотримуватися, щоб забезпечити фінансову стабільність та захист інтересів споживачів.</p> <p>Співробітники: Внутрішній персонал банку впливає на якість обслуговування клієнтів, ефективність операцій та загальну репутацію банку. Задоволеність та мотивація працівників можуть позитивно впливати на результативність банку.</p> <p>Конкуренти: Діяльність і рішення конкурентів можуть впливати на ринкову позицію, прибутковість та стратегію банку. Конкуренція визначає інноваційність та ефективність банку на ринку.</p> <p>Спільнота та громадськість: Банк має вплив на соціально-економічний розвиток регіону або країни, де він працює. Його діяльність у сфері корпоративної відповідальності, благодійність та стосунки з громадськістю можуть визначати його репутацію та сприйняття в суспільстві.</p> <p>Ці стейкхолдери мають різні інтереси, але їхній спільний вплив на банк полягає у формуванні стратегій, визначенні ризиків та можливостей, а також встановленні стандартів, які допомагають забезпечити стабільність та успіх банку в довгостроковій перспективі.</p>
6	<p>Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:</p>
	<p>Акціонери: Акціонери мають великий інтерес у досягненні прибутковості та зростанні вартості акцій. Їхні очікування та вимоги щодо прибутковості та ризиків можуть впливати на стратегічні рішення банку, такі як розподіл прибутку, інвестиції та стратегічні партнерства.</p> <p>Клієнти: Успіх банку нерозривно пов'язаний з задоволенням потреб та очікувань його клієнтів. Якщо клієнти відчувають задоволення від обслуговування, вони будуть вірними та високоактивними клієнтами, що сприятиме досягненню стратегічних цілей банку.</p> <p>Регуляторні органи: Регуляторні органи встановлюють правила та стандарти, якими повинен керуватися банк у своїй діяльності. Дотримання цих правил є ключовим для забезпечення стабільності та довіри до банку, що в свою чергу впливає на його стратегічні цілі.</p> <p>Співробітники: Мотивовані та задоволені співробітники є ключовим ресурсом для досягнення стратегічних цілей. Їхні знання, навички та залученість можуть впливати на ефективність роботи банку, і, отже, на досягнення стратегічних цілей.</p> <p>Партнери та постачальники: Співпраця з надійними та компетентними партнерами та постачальниками може допомогти банку забезпечити доступ до нових ринків, технологій та ресурсів, що сприятиме досягненню стратегічних цілей.</p> <p>Суспільство та громадськість: Банк також повинен брати до уваги інтереси та очікування суспільства в цілому. Співробітництво з громадськістю та виконання соціальної відповідальності може збільшити репутацію банку та сприяти його стратегічним цілям через підтримку громадськості та споживачів.</p>
7	<p>Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами/учасниками:</p>
	<p>В Банку немає політики взаємодії зі стейкхолдерами.</p>

3. Дивідендна політика

Наявність затвердженого внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	ні
Назва внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Порядок розподілу прибутку та покриття збитків, створення та використання резервних фондів АТ "ЮНЕКС БАНК"
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Наглядова рада
Дата та номер рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	30.01.2019 3
Опис ключових положень внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	<p>Порядок розподілу прибутку та покриття збитків, створення та використання резервних фондів АТ "ЮНЕКС БАНК".</p> <p>Загальні принципи та порядок виплати дивідендів акціонерам Банку регламентований Статутом Банку, який враховує вимоги законодавства України, зокрема, Закони України "Про акціонерні товариства"; "Про банки і банківську діяльність"; "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки"; "Про депозитарну систему України"; Методичні рекомендації щодо організації корпоративного управління в банках України", схвалені рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 № 814-рш(із змінами); Порядок виплати акціонерним товариством дивідендів, затверджений рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №475 від 23.04.2023 р. та інші внутрішньобанківські документи.</p> <p>Оскільки Банк не здійснював виплату дивідендів акціонерам Банку понад 10 років, а також в результаті того, що Банк не має нерозподілених прибутків минулих років, а Стратегією розвитку та Бізнес-планом виплата дивідендів в короткостроковій та середньостроковій перспективі не передбачена, розробка окремого внутрішнього нормативного документа, що регламентує дивідендну політику в Банку, не здійснювалася.</p> <p>У разі якщо Банком будуть визначені наміри Банку щодо розподілу прогнозованої суми чистого прибутку Банку з урахуванням стратегії та бізнес-плану в майбутньому, Банком в безумовному порядку буде розроблений відповідний внутрішній нормативний документ.</p>

5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи

№ з/п	Назва внутрішнього документа	Опис ключових питань, які регулюються внутрішнім документом	URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено внутрішній документ
1	2	3	4
1	Статут АТ "ЮНЕКС БАНК"	Документ розкриває	https://unexbank.ua/privatni

		інформацію щодо цілей та місії банку, основні напрямки діяльності; організаційної структури, включаючи права та обов'язки його органів управління; права та обов'язки акціонерів тощо	m-osobam/korporativne-upravlinnya
2	Положення про Загальні збори учасників Банку	Положення визначає правовий статус Загальних зборів учасників Банку, порядок підготовки, скликання, проведення Загальних зборів і прийняття ними рішень.	https://unexbank.ua/privatni-m-osobam/korporativne-upravlinnya
3	Положення про Наглядову раду Банку	Документ встановлює правовий статус, компетенцію Наглядової ради Банку, права, обов'язки та відповідальність членів Наглядової ради, порядок формування та організацію роботи Наглядової ради	https://unexbank.ua/privatni-m-osobam/korporativne-upravlinnya
4	Положення про Правління Банку	Документ визначає правовий статус, компетенцію Правління Банку, права, обов'язки та відповідальність членів Правління, склад, строк повноважень, порядок формування та організацію роботи Правління, порядок прийняття ним рішень	https://unexbank.ua/privatni-m-osobam/korporativne-upravlinnya
5	Кодекс корпоративного управління Банку	Документ регламентує процес функціонування діючої системи корпоративного управління та створення механізмів її подальшого вдосконалення з метою забезпечення прав та інтересів акціонерів, підвищення ефективності ведення бізнесу, збільшення рівня прозорості та інвестиційної привабливості Банку, збереження та примноження акціонерного капіталу. Конкретні процедури та практика корпоративного управління детально описані та регулюються Статутом, а	https://unexbank.ua/privatni-m-osobam/korporativne-upravlinnya

		також внутрішніми документами Банку	
6	Кодекс поведінки (етики) Банку	Кодекс регулює принципи організації корпоративної культури в Банку, визначає загальнообов'язкові норми поведінки для керівників та інших працівників Банку, відповідальність за порушення цих норм; заборону на здійснення незаконної діяльності та надання послуг, спрямованих на уникнення сплати податків або виконання встановлених законодавством або договірними умовами інших зобов'язань; вимоги щодо дотримання культури управління ризиками; заходи із запобігання порушенню прав споживачів; порядок дій для запобігання завданню шкоди майну банку; заборону на використання службового становища з метою отримання несправедливих персональних переваг; заходи із запобігання корупційним діям; гарантії рівності відносин; обмеження щодо дарування та отримання подарунків тощо.	https://unexbank.ua/privatni-m-osobam/korporativne-upravlinnya
7	Політика винагороди Банку	Політика винагороди АТ "ЮНЕКС БАНК" встановлює основні принципи формування політики винагороди, регламентує систему винагороди органів управління (Наглядової ради та Правління Банку), впливових осіб та інших працівників АТ "ЮНЕКС БАНК", а також визначає порядок визначення осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку, та вимоги щодо	https://unexbank.ua/privatni-m-osobam/korporativne-upravlinnya

		обсягу інформації про виплату винагороди, що включається до річного звіту Банку.	
--	--	--	--

VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітнього року

1. Проміжна інформація

<https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram>

<https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram>

<https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram>

<https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram>

2. Особлива інформація

№ з/п	Вид особливої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітнього року
1	2	3	4
1	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів 17 березня 2025 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №24 від 17.03.2025), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 26.02.2025 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 27.02.2025 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 360 000 тис. грн. з	17.03.2025	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram

	<p>метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 360 000 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 3 516 820 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 10,23 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.</p>		
2	<p>Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів 04 квітня 2025 року Наглядовою радою</p>	07.04.2025	<p>https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram</p>

АКЦІОНЕРНОГО
ТОВАРИСТВА
"ЮНЕКС БАНК"
(далі - Банк)
(протокол №30 від
04.04.2025), для
погодження
вчиненого Банком
значного правочину,
прийнято рішення
про схвалення
виконання Банком
12.03.2025 в межах
Єдиного договору
банківського
обслуговування та
надання інших
послуг Національним
банком України (далі
- Єдиний договір)
угоди щодо
розміщення до
13.03.2025 тимчасово
вільних коштів у
депозитні
сертифікати
Національного банку
України на суму 500
000 тис. грн. з
метою отримання
процентного доходу.
Ринкова вартість
майна, що є
предметом
правочину складає
500 000 тис. грн.
Вартість активів
Банку за даними
останньої річної
фінансової звітності
3 516 820 тис. грн.
Співвідношення
ринкової вартості
майна, що є
предметом
правочину, до
вартості активів
Банку за даними
останньої річної
фінансової звітності
14,21 %. Загальна
кількість членів
Наглядової ради

	<p>Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.</p>		
3	<p>Відомості про кількість голосуючих акцій та розмір статутного капіталу за результатами його збільшення або зменшення 27.04.2024р. єдиним акціонером АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) компанією НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД [NAPALOR HOLDINGS LIMITED], що заснована та зареєстрована в Республіці Кіпр, реєстраційний номер HE 395651, якій належить на праві власності 292 000 000 штук простих іменних акцій Банку, що становить 100% статутного капіталу</p>	16.04.2025	https://unexbank.ua

	Банку, було прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку на 120 000 тис. грн. шляхом емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.		
4	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу Звіт про винагороду членів Правління Банку за результатами діяльності Правління Банку у 2024 році (далі - Звіт) складено відповідно до чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку, а саме: Статуту Банку, Кодексу корпоративного управління Банку, Положення про Правління АТ "ЮНЕКС БАНК" (затверджених рішеннями Єдиного акціонера АТ "ЮНЕКС БАНК" компанією НАПАЛОП ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД/ NAPALOR HOLDINGS LIMITED (Протокол № 7 (54) від 25.12.2023 року, Протокол №1(48) від 21 лютого 2022 року, Протокол №11(58)	25.04.2025	https://unexbank.ua

	<p>від 16 грудня 2024 року), та Положення про винагороду членів Правління АТ "ЮНЕКС БАНК" (затвердженого рішенням Наглядової ради, протокол №55 від 30 липня 2024 року) (далі - Положення про винагороду). Рішенням Наглядової ради АТ "ЮНЕКС БАНК" (протокол засідання №36 від 24.04.2025р.) затверджено Звіт про винагороду членів Правління за 2024 рік.</p>		
5	<p>Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу Звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку за результатами діяльності Наглядової ради у 2024 році (далі - Звіт) складено відповідно до чинного законодавства України, Постанови Правління Національного банку України від 30.11.2020 №153, рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку 02.05.2024 року № 549 та внутрішніх документів Банку, а саме: Статуту Банку, Кодексу корпоративного</p>	25.04.2025	https://unexbank.ua

	<p>управління Банку, Положення про Наглядову раду Банку, Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку. Рішенням єдиного акціонера АТ "ЮНЕКС БАНК" компанією NAPALOR HOLDINGS LIMITED (рішення №15(62) від 25.04.2025р.) затверджено Звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ "ЮНЕКС БАНК" за 2024 рік.</p>		
6	<p>Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів 06 квітня 2025 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №41 від 06.05.2025), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 30.04.2025 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 01.05.2025 тимчасово вільних коштів у депозитні</p>	06.05.2025	<p>https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram</p>

	<p>сертифікати Національного банку України на суму 480 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 480 000 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 3 516 820 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 13,65 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.</p>		
7	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на	06.06.2025	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram

<p>вчинення значних правочинів 06 червня 2025 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №52 від 06.06.2025), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 01.05.2025 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 02.05.2025 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 480 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 480 000 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 3 374 970 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної</p>		
---	--	--

	<p>фінансової звітності 14,22 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.</p>		
8	<p>Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів 06 червня 2025 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №52 від 06.06.2025), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 02.05.2025 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір)</p>	06.05.2025	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram

<p>угоди щодо розміщення до 05.05.2025 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 430 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 430 000 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 3 374 970 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 12,74 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством</p>		
--	--	--

	Статутом Банку не визначені.		
9	<p>Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів</p> <p>06 червня 2025 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №52 від 06.06.2025), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 05.05.2025 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 06.05.2025 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 500 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 500 000 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 3 374 970 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є</p>	06.06.2025	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram

	<p>предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 14,81 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.</p>		
10	<p>Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів 06 червня 2025 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №52 від 06.06.2025), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 06.05.2025 в межах Єдиного договору банківського</p>	06.06.2025	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram

<p>обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 07.05.2025 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 385 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 385 000 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 3 374 970 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 11,40 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо</p>		
---	--	--

	віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.		
11	<p>Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів 06 червня 2025 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №52 від 06.06.2025), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 07.05.2025 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 08.05.2025 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 425 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 425 000 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної</p>	06.06.2025	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram

	<p>фінансової звітності 3 374 970 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 12,59 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.</p>		
12	<p>Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів 06 червня 2025 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №52 від 06.06.2025), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення</p>	06.06.2025	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram

<p>про схвалення виконання Банком 08.05.2025 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 09.05.2025 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 425 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 425 000 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 3 374 970 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 12,59 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова</p>		
--	--	--

	рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.		
13	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів 06 червня 2025 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №52 від 06.06.2025), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 09.05.2025 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 12.05.2025 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 420 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом	06.06.2025	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram

	<p>правочину складає 420 000 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 3 374 970 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 12,44 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.</p>		
14	<p>Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів 06 червня 2025 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №52 від</p>	06.06.2025	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram

<p>06.06.2025), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 12.05.2025 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 13.05.2025 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 365 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 365 000 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 3 374 970 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 10,81 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів;</p>		
--	--	--

	<p>кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.</p>		
15	<p>Відомості про кількість голосуючих акцій та розмір статутного капіталу за результатами його збільшення або зменшення</p> <p>Відповідно до рішення єдиного акціонера АТ "ЮНЕКС БАНК" №16 (63) від 14.08.2025р. про збільшення розміру статутного капіталу Банку шляхом емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків без здійснення публічної пропозиції та рішення єдиного акціонера АТ "ЮНЕКС БАНК" №17 (64) від 28.08.2025р. про затвердження Статуту АТ "ЮНЕКС БАНК" у новій редакції, відбулися зміни розміру статутного капіталу АТ "ЮНЕКС БАНК" (збільшення на 80</p>	29.09.2025	https://unexbank.ua

	млн. грн. - до 492 млн. грн.) і, відповідно, зміна кількості голосуючих акцій - збільшення на 80 млн. шт. - до 492 млн. штук.		
16	<p>Відомості про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу дата прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу, та найменування органу, що прийняв таке рішення: Єдиним акціонером АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" компанією НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД [NAPALOR HOLDINGS LIMITED] "27" вересня 2024 року прийнято рішення про емісію акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.</p> <p>вид, тип, кількість та сума цінних паперів, спосіб їх розміщення, порядок здійснення такого розміщення (емісії) (самостійно або через андерайтера, що уклав з емітентом договір про андерайтинг): в</p>	16.10.2025	https://unexbank.ua

рамках емісії випущено 120 000 000 шт. простих іменних акцій, без здійснення публічної пропозиції, самостійно.

розмір збільшення статутного капіталу акціонерного товариства шляхом додаткового випуску акцій:
на 120 000 000 грн.

У разі розміщення акцій зазначаються їх номінальна вартість та ціна розміщення із зазначенням способу її визначення. Якщо розміщення акцій може призвести до зміни власника значного пакета акцій емітента, збільшення частки у статутному капіталі акціонерів, які вже володіють пакетом у розмірі 5 і більше відсотків акцій, наводяться повне найменування та ідентифікаційний код юридичної особи або, ім'я, кількість їхніх акцій та частка у статутному капіталі до розміщення акцій:
Номінальна вартість акцій - 1 грн.; ціна розміщення - за номінальною вартістю.

співвідношення (у відсотках) загальної номінальної вартості цінних паперів, на яку вони розміщуються,

<p>загальної номінальної вартості цінних паперів емітента, які знаходяться в обігу, до розміру статутного капіталу емітента на дату прийняття цього рішення: 41,09% (120 000 000/292 000 000).</p> <p>інформація про права, які отримують інвестори в цінні папери, що розміщуються: права акціонерів-власників простих акцій відповідно до Статуту та діючого законодавства.</p> <p>спосіб оплати цінних паперів. Якщо оплата здійснюється активами, іншими, ніж грошові кошти, наводиться їх перелік: грошові кошти</p> <p>мета розміщення цінних паперів, а також напрями використання отриманих коштів: розміщення цінних паперів здійснюється з метою збільшення розміру статутного капіталу.</p> <p>прізвища, імена та по батькові членів уповноваженого органу, що прийняв рішення про розміщення цінних паперів (крім загальних зборів акціонерного товариства);</p>		
--	--	--

відомості про кількість цінних паперів емітента, якими вони володіють: -		
інформація щодо можливості конвертації цінних паперів: -		

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2025 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	331 143	226 382
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	149 792	225 401
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	1 624 268	832 636
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	2 752 941	1 952 883
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	4 448	2 138
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	45 653	44 603
Інші фінансові активи	1130	99 802	82 898
Інші активи	1140	0	0
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	5 015 084	3 374 970
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	491 513	100 995
Кошти клієнтів	2010	3 586 309	2 888 378
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	1 674	1 806
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	0

Інші фінансові зобов'язання	2080	296 354	85 931
Інші зобов'язання	2090	26 634	19 357
Субординований борг	2100	247 096	120 097
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	4 653 624	3 218 522
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	492 000	292 000
Емісійні різниці	3010	4 161	4 161
Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	11 003	11 003
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	-145 704	-150 716
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	361 460	156 448
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	5 015 084	3 374 970

Затверджено до випуску та підписано

15.04.2026 року

Керівник

Іван Світек

Кушнірук О.А., 097 532 24 27

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Шиманська С.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
за 2025 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	671 206	629 711
Процентні витрати	1005	-298 928	-283 191
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	372 278	346 520
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	75 947	56 178
Комісійні витрати	1045	-54 895	-52 930
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	-954	-924
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	37 339	40 308
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-1 161	-6 261
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	0	0
Інші операційні доходи	1170	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-456 791	-345 574
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		

Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	2 701	-12 519
Витрати на податок на прибуток	1510	2 311	-10 514
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	5 012	-23 033
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	5 012	-23 033
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0
Усього сукупного доходу за рік	2999	0	0
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0

неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,01000	-0,08000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,01000	-0,08000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Затверджено до випуску та підписано

15.04.2026 року

Керівник

Іван Світек

Кушнірук О.А., 097 532 24 27

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Шиманська С.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	292 000	4 161	0	11 003	0	-150 716	0	0	156 448
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	200 000	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та зміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	492 000	4 161	0	11 003	0	-145 704	0	0	361 460

Затверджено до випуску та підписано

15.04.2026

Керівник

Іван Світек

(підпис, ініціали, прізвище)

Кушнірук О.А., 097 532 24 27

Головний бухгалтер

Шиманська С.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 2025 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	708 792	572 240
Процентні витрати, що сплачені	1015	-284 501	-292 000
Комісійні доходи, що отримані	1020	73 637	56 932
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-51 959	-50 496
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	-954	-924
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	37 339	40 308
Інші отримані операційні доходи	1100	0	0
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-246 394	-192 719
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-132 299	-125 715
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	-290 468	-262 139
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	-12 927	8 018
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	75 618	-169 887
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-853 305	-481 915
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	-12 927	8 018
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	389 403	50 601
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	684 376	-178 392
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	195 977	-15 159
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	-207 903	-106 199
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0

Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-518 813	-244 306
Надходження від реалізації основних засобів	2120	512 720	243 649
Придбання нематеріальних активів	2130	-8 123	-4 613
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-14 216	-5 270
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	200 000	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	246 887	0
Погашення субординованого боргу	3070	-120 000	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	326 887	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	-7	-2
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	104 761	-111 471
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	226 382	337 853
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	331 143	227

Затверджено до випуску та підписано

15.04.2026 року

Керівник

Іван Світек

Кушнірук О.А., 097 532 24 27

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Шиманська С.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 2025 рік

(тис.грн.)

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

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

Затверджено до випуску та підписано

15.04.2026 року

Керівник

Іван Світек

Кушнірук О.А., 097 532 24 27

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Шиманська С.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності
за 2025 рік

