

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"АУДИТОРСЬКОЇ ФІРМИ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"
щодо річної фінансової звітності
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК"
станом на кінець дня 31 грудня 2024 року

Зміст

I.	Звіт щодо Фінансової звітності	3
II.	Звіт щодо вимог нормативних актів Національного банку України	10
III.	Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів	13
	Річна фінансова звітність	15
	Звіт керівництва (Звіт про управління)	117

Цей звіт адресується :

- Акціонеру 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 станом на 31 грудня 2024 року, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі, Звіту про рух грошових коштів за прямим методом за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “ЮНЕКС БАНК” на 31 грудня 2024 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

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

Фінансова звітність складена Банком на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Ми привертаємо увагу до Приміток 3 та 35, в яких наведено інформацію про очевидний негативний вплив війни, яка триває та наводяться окремі відомості про вплив цього питання на діяльність та фінансові показники Банку. 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 події або умови вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на інформацію розкриту Банком у Звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) про непокритий збиток станом на 31 грудня 2024 року в розмірі 150 716 тис. грн., внаслідок чого власний капітал Банку є меншим ніж розмір статутного капіталу. Однак, протягом звітного та попереднього звітних років Банком не порушувався норматив адекватності регулятивного капіталу Н2 та норматив достатності основного капіталу Н3, після 04.08.2024 - достатності регулятивного капіталу Нрк, нормативи достатності капіталу 1-го рівня (Нк1) та основного капіталу 1-го рівня (Нок1). Значення регулятивного капіталу Банку станом на кінець дня 31 грудня 2024 року за даними фінансової звітності становило 216 859 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2023 року – 202 426 тисяч гривень) [згідно Примітки 30].

У звітному періоді (2024 рік) єдиним акціонером Банку було прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу на 120 000 тис. грн. шляхом додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок коштів субординованого боргу. 03.02.2025 року Національний банк України надав дозвіл Банку на дострокове погашення власного інструменту капіталу 2 рівня у формі субординованого боргу у сумі 120 000 тис. грн., залученого від акціонера Банку, з метою спрямування цих коштів на збільшення статутного капіталу. 17 березня 2025 року Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури Національного банку України погодив збільшення статутного капіталу Банку до 412 000 тис. грн та статут Банку у новій редакції після чого Банком були проведені остаточні дії, спрямовані на державну реєстрацію зазначених змін. 11 квітня 2025 року Національний банк України погодив включення коштів додаткової емісії в сумі 120 000 тис. грн., що є власним інструментом основного капіталу 1 рівня, до капіталу АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “ЮНЕКС БАНК”.

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.

Примітка 4 "Принципи облікової політики", Примітка 9 "Кредити та заборгованість клієнтів" та Примітка 29 "Управління фінансовими ризиками" 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 несе відповідальність за інформацію у Звіті керівництва (Звіт про управління), складеного відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", який містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звіті керівництва (Звіт про управління) 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, що зазначена в Звіті керівництва (Звіт про управління) 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, включаючи факти неузгодженості фінансової інформації у Звіті керівництва з фінансовою звітністю та/або з іншою інформацією, отриманою нами під час аудиту.

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:

- 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;
- 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;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- 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;
- 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 2024 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	рішення Наглядової ради Банку від 17 жовтня 2024 року № 80
Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень	6 років
Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства	<i>Ризик суттєвого викривлення</i> – 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 статтями активів “Звіту про фінансовий стан” “Кредити та заборгованість клієнтів”, а також статтями “Чистий збиток від зменшення корисності” “Звіту про фінансові результати” в частині визнання результату від зменшення корисності фінансових активів. За

Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків

Основні застереження щодо таких ризиків

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

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

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту

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

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

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 основи складання фінансової звітності

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

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

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

ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" не надавала послуг, заборонених законодавством, її співробітники, залучені до виконання завдання з аудиту, є незалежними від Банку та не надавали Банку будь-яких послуг

ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" в 2024 році не надавала Банку послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту

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

Інформація про результати перевірки
звіту про корпоративне управління

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

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 2025 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”.

Ключовим партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Баран Є.М.

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 2024 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 2025 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 2024 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 2025 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 2025 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 змінам 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 16 грудня 2024 року № 149 "Про особливості здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2025 році". 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 6DX "Дані про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції", який подається до Національного банку України, станом на кінець дня 31 грудня 2024 року становить 223 330 тис. грн. (на кінець 2023 року – 240 173 тис. грн.). Ця сума є відмінною від суми регулятивного капіталу, розрахованого за даними фінансової звітності, оскільки форма 611 складається до проведення річних коригувань звітного балансу Банку.

Нормативне значення нормативу достатності регулятивного капіталу має бути не менше 8,5%. Станом на 31.12.2024 року фактичне значення нормативу достатності регулятивного капіталу Банку становить 15,91%.

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

Загальна частина

Відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №555 від 22.07.2021 Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку нами надається додаткова інформація, яка стосується річної фінансової звітності за 2024 рік.

Повне найменування юридичної особи

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"ЮНЕС БАНК"

Перелік учасників (акціонерів) (фізичні особи - прізвище, ім'я та по батькові; юридичні особи - найменування, організаційно-правова форма, місцезнаходження), які є власниками 5% і більше акцій (часток) на дату складання аудиторського висновку із зазначенням фактичної кількості цього розміру

Компанія Напалор Холдінгс Лімітед (Napalor Holdings Limited), 100% пакет акцій Банку, Роману, 9, Лація, 2237, Нікосія, Кіпр / Romanou, 9, Latsia, 2237, Nicosia, Cyprus
Реєстраційний номер – HE 395651

На нашу думку, Банк повністю розкриває інформацію щодо інформації про кінцевих бенефіціарних власників та структуру власності станом на дату аудиторського звіту, відповідно до вимог законодавства. Кінцевими бенефіціарними власниками Банку станом на звітну дату (31.12.2024 року) є:

- Томаш Фіала (Чеська Республіка);
- Іван Світек (Чеська Республіка).

Починаючи з листопада 2021 року АТ "ЮНЕКС БАНК" є частиною/компонентом банківської групи згідно рішення Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 11.11.2021 №452.

Національний банк визначив, що АТ "ЮНЕКС БАНК" є відповідальною особою [контролером] банківської групи «Драгон».

Станом на звітну дату Річної фінансової звітності, 31 грудня 2024 року, та на дату складання цього аудиторського звіту, у АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" відсутні материнські/дочірні компанії.

Станом звітну дату Річної фінансової звітності, 31 грудня 2024 року, та на дату складання цього аудиторського звіту, АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК" не являлося контролером/учасником небанківської фінансової групи та є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Відносно правильності розрахунку пруденційних показників, повідомляємо, що дана вимога згідно пункту 3 розділу I "Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками", затвердженого НКЦПФР №1597 від 01.10.2015 року, не поширюється на банки.

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

Банк зобов'язаний залучати суб'єкта аудиторської діяльності, який повинен висловити свою думку щодо інформації зі Звіту керівництва, зазначеної в пунктах 5-9 частини 3 Статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», а також перевірити інформацію Звіту керівництва, зазначену в пунктах 1-4 цієї частини Закону.

Думка

На нашу думку, Звіт керівництва (Звіт про управління) не містить пропусків інформації та відповідає дійсній структурі та вимогам до корпоративного управління прийнятим у Банку. 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 керівництва (Звіт про управління) були перевірені нами. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно Звіту про управління, 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 б необхідно було включити до звіту. Інші розділи Звіту про управління не суперечать фінансовій звітності та 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 №1333/1111 від 25.10.2024;

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту: 17.10.2024 р. – 24.04.2025 р.

Генеральний директор

ТОВ Аудиторської фірми "Інтер-аудит Кроу"

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

Ключовий партнер завдання з аудиту

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

О.В. Денисюк

Є.М. Баран

"24" квітня 2025 року

м. Київ, Україна



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ЮНЕКС БАНК»**

**код ІД НБУ 322539
код ЄДРПОУ 20023569
ФІНАНСОВА ЗВІТІСТЬ ЗА 2024 РІК**

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ АТ «ЮНЕКС БАНК» ЗА 2024 РІК

ЗМІСТ

Фінансова звітність за 2024 рік:

- Звіт про фінансовий стан
- Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
- Звіт про зміни у власному капіталі
- Звіт про рух грошових коштів

Примітки до фінансової звітності

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

АТ «ЮНЕКС БАНК»
Звіт про фінансовий стан
станом на кінець дня 31 грудня 2024 року

	Прим.	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
<i>У тисячах українських гривень</i>			
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	226 382	337 853
Кредити та заборгованість банків	8	225 401	57 026
Кредити та заборгованість клієнтів	9	832 636	386 488
Інвестиції в цінні папери	10	1 952 883	2 581 564
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 329	1 329
Відстрочені податкові активи		2 138	12 651
Основні засоби та нематеріальні активи	11	44 603	44 486
Інші фінансові активи	12	82 898	91 342
Інші активи	13	6 700	4 081
УСЬОГО АКТИВІВ		3 374 970	3 516 820
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	14	100 995	50 064
Кошти клієнтів	15	2 888 378	3 072 369
Інші залучені кошти	16	1 806	1 962
Резерви за зобов'язаннями	17	1 958	1 153
Інші фінансові зобов'язання	18	85 931	72 510
Інші зобов'язання	19	19 357	19 188
Субординований борг	20	120 097	120 093
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		3 218 522	3 337 339
КАПІТАЛ			
Статутний капітал	21	292 000	292 000
Емісійні ризниці		4 161	4 161
Резервни та інші фонди банку		11 003	10 898
Непокритий збиток		(150 716)	(127 578)
УСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		156 448	179 481
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		3 374 970	3 516 820

Затверджено керівництвом до випуску та підписано 15 квітня 2025 року.

Іван СВІТЕК

Голова Правління



Світлана ШИМАНСЬКА

Головний бухгалтер

АТ «ЮНЕКС БАНК»
**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
за рік який закінчився 31 грудня 2024 року**

У тисячах українських гривень	Прим.	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Процентні доходи	23	629 711	507 679
Процентні витрати	23	(283 191)	(255 528)
Чистий процентний дохід		346 520	252 151
Комісійні доходи	24	56 178	36 268
Комісійні витрати	24	(52 930)	(23 371)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(924)	(4 812)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	-
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		40 308	21 552
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(6 261)	(793)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(60 148)	(27 856)
Чистий збиток/прибуток від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями		3	81
Інші операційні доходи	25	10 309	11 142
Витрати на виплати працівникам	26	(192 891)	(166 766)
Витрати зносу та амортизація	26	(24 534)	(24 221)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	26	(128 149)	(84 482)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(12 519)	(11 107)
Витрати з податку на прибуток	27	(10 514)	12 165
ПРИБУТОК / (ЗБИТОК) ЗА РІК		(23 033)	1 058
Інші сукупні доходи, що будуть рекласифіковані в прибутки(збитки):		-	-
Інвестиції для подальшого продажу:			
- Прибутки мінус збитки, що виникли протягом року від зміни справедливої вартості боргових фін. інструментів		-	-
Інші сукупні доходи, що не будуть рекласифіковані в прибутки(збитки):		-	-
- Зміни результатів переоцінки основних засобів		-	-
Інші сукупні доходи за рік		-	-
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ/(ЗБИТКІВ) ЗА РІК		(23 033)	1 058
Прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває (грн.)		(0,08)	0,00

Затверджено керівництвом до випуску та підписано 15 квітня 2025 року.

Іван СВІТЕК

Голова Правління



Світлана ШИМАНСЬКА

Головний бухгалтер

АТ «ЮНЕКС БАНК»
Звіт про зміни у власному капіталі
за рік який закінчився 31 грудня 2024 року

	Прим.	Статут- ний капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди банку	Резерви переоцін ки	Нерозпо- ділений прибуток/ збиток	Всього капіталу
<i>У тисячах українських гривень</i>							
Залишок на 01 січня 2023 р.		292 000	4 161	10 898	-	(128 636)	178 423
Усього сукупного доходу		-	-	-	-	1 058	1 058
Прибуток /(Збиток) за період		-	-	-	-	1 058	1 058
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	21	-	-	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2023 р.		292 000	4 161	10 898	-	(127 578)	179 481
Залишок на 01 січня 2024 р.		292 000	4 161	10 898	-	(127 578)	179 481
Усього сукупного доходу		-	-	-	-	(23 033)	(23 033)
Прибуток /(Збиток) за період		-	-	-	-	(23 033)	(23 033)
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	21	-	-	105	-	(105)	-
Залишок на 31 грудня 2024 р.		292 000	4 161	11 003	-	(150 716)	156 448

Затверджено керівництвом до випуску та підписано 15 квітня 2025 року.

Іван СВІТЕК

Голова Правління



Світлана ШИМАНСЬКА

Головний бухгалтер

АТ «ЮНЕКС БАНК»
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року

У тисячах українських гривень	Прим.	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані	23	572 240	454 563
Проценти витрати, що сплачені	23	(292 000)	(241 375)
Комісійні доходи, що отримані	24	56 932	35 390
Комісійні витрати, що сплачені	24	(50 496)	(21 580)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(924)	(5 709)
Результат операцій із іноземною валютою		40 308	21 552
Інші отримані операційні доходи	25	10 475	11 921
Виплати на утримання персоналу, сплачені	26	(192 719)	(162 201)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	26	(125 715)	(83 029)
Податок на прибуток сплачений	27	-	-
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін у операційних активах та зобов'язаннях		18 101	9 532
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	8	(169 887)	330 092
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	9	(481 915)	(179 904)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	12, 13	8 018	(32 117)
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери	10	662 434	(1 029 225)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	14	50 601	50 001
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	15	(178 392)	1 135 449
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	17, 18, 19	(15 159)	(9 697)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності		(106 199)	274 131
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Придбання основних засобів	11	(244 306)	(158 306)
Надходження від реалізації основних засобів	11	243 649	147 996
Придбання нематеріальних активів	11	(4 613)	(4 904)
Чисті грошові кошти, отримані (використані) від інвестиційної діяльності		(5 270)	(15 214)
Грошові кошти від фінансової діяльності			
Отримання субординованого боргу	20	-	20 000
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності		-	20 000
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(2)	(795)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(111 471)	278 122
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	7	337 853	59 731
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	7	226 382	337 853

Затверджено керівництвом до випуску та підписано 15 квітня 2025 року.

Іван СВІТЕК

Голова Правління



Світлана ШИМАНСЬКА

Головний бухгалтер

Примітка 1. Інформація про банк

Найменування Банку

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

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

Скорочене найменування українською мовою: АТ «ЮНЕКС БАНК».

Скорочене найменування англійською мовою JSC «UNEX BANK».

Код ЄДРПОУ: 20023569

Веб-сторіка: <https://unexbank.ua>

Місцезнаходження Банку

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

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

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

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

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

Банк не має материнської компанії.

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

Основними напрямками діяльності Банку на 2025-2027 роки є:

Безперебійність роботи та кіберзахист:

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

Управління кредитним портфелем:

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

Залучення нових бізнес- та роздрібних клієнтів:

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

Оптимізація продажів і збільшення прибутковості продуктів:

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

Розвиток регіональної мережі:

- Помірне розширення присутності у регіонах з високою концентрацією роздрібних клієнтів для максимального охоплення пріоритетних клієнтських сегментів.
- Удосконалення систем корпоративного управління та управління ризиками:
- Вдосконалення систем корпоративного управління для підтримки ефективності процесів і забезпечення прозорості.
 - Зміцнення системи управління ризиками, включаючи побудову ефективних моделей, що базуються на унікальному власному досвіді Банку.
- Контроль витрат і збільшення операційного прибутку:
- Оптимізація витрат з фокусом на скорочення непродуктивних статей та зростання операційної прибутковості.
- Цифровізація та діджиталізація банківських продуктів та бізнес-процесів:
- Інвестування в сучасні технології та автоматизацію процесів для підвищення якості обслуговування клієнтів, а також підвищення швидкості, гнучкості й адаптивності Банку до змін у зовнішньому середовищі.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2024 року Банк має 19 відділень в Україні. Протягом звітного періоду Банк закрити одне відділення у м. Херсон. На кінець попереднього звітного 2023 року Банк мав у своєму складі 20 відділень.

Станом на кінець дня 31 грудня 2024 року середньооблікова кількість штатних працівників Банку складала 268 осіб (в минулому 2023 році – 262 особи).

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

Станом на звітну дату цієї фінансової звітності (31.12.2024), а також на попередню звітну дату (31.12.2023), акціонером Банку була Компанія Напалор Холдінгс Лімітед (Naparlor Holdings Limited), що заснована та зареєстрована у Республіці Кіпр, із 100% пакетом акцій Банку. Єдиний учасник Напалор Холдінгс Лімітед володіє простими іменними акціями Банку в кількості 292 000 000 штук.

У звітному 2024 році єдиним акціонером Банку прийнято рішення збільшити розмір статутного капіталу Банку на 120 000 тис. грн. шляхом додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків без здійснення публічної пропозиції. Станом на звітну дату цієї фінансової звітності (31.12.2024) процедура збільшення розміру статутного капіталу Банку ще не завершена. Більш детально інформація розкривається в Примітці 3. Основи подання фінансової звітності, Примітці 21. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний доход).

Кінцевими бенефіціарними власниками Банку станом на звітну та на попередню звітну дати (31.12.2024 та 31.12.2023 року відповідно) є Томаш ФІАЛА (Чеська Республіка) та Іван СВІТЕК (Чеська Республіка).

Станом на кінець дня 31.12.2024 року єдиним керівником серед провідного управлінського персоналу, який володіє часткою Банку в статутному капіталі (24,99%) є пан Іван СВІТЕК, який очолює Правління АТ «ЮНЕКС БАНК» з 16.04.2021 року. Інші члени Правління та керівники структурних підрозділів не є власниками акцій Банку.

Протягом звітного 2024 року змін у власній структурі, пов'язаних з придбанням дочірніх компаній, здійсненням довгострокових інвестицій, проведенням суттєвих реструктуризацій, здійсненням інших операцій по злиттю, приєднанню, поділу, виділенню, перетворенню, об'єднанню бізнесу, припиненням окремих видів діяльності – не відбувалося.

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

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

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

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

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

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

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

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

Датою річної фінансової звітності за 2024 рік є кінець дня 31 грудня 2024 року.

Звітним періодом фінансової звітності є період, який починається 01 січня 2024 року та закінчується 31 грудня 2024 року.

Звітність затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку 15 квітня 2025 року.

Інформація про аудитора.

Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Інтер-аудит Кроу"

Код ЄДРПОУ: 30634365

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

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

Протягом 2024 році економіка України продовжила функціонувати в умовах високої невизначеності, зумовленої триваючими військовими діями, макроекономічними викликами та глобальними економічними тенденціями. Згідно з даними Національного банку України (НБУ), економічне зростання у 2024 році було помірним, проте відзначалося відновлення окремих секторів економіки. Основними факторами, що впливали на діяльність банківського сектору, були:

- **Монетарна політика та валютний ринок:** Протягом року НБУ поступово послаблював валютні обмеження та переходив до більш гнучкого обмінного курсу. Офіційний курс гривні залишався відносно стабільним, хоча періодично відчував тиск через зовнішні ризики та коливання на валютному ринку.
- **Валовий внутрішній продукт (ВВП):** За даними Міністерства економіки України, зростання ВВП у 2024 році становило 3,6%.
- **Інфляція та відсоткові ставки:** Рівень інфляції демонстрував тенденцію до зниження завдяки жорсткій монетарній політиці та поступовій стабілізації економіки.

НБУ підтримував стабільність валютного ринку, утримуючи облікову ставку на рівні 13% до жовтня 2024 року, після чого підвищив її до 13,5% у грудні 2024 через зростання інфляційного тиску та з метою уникнення розбалансування інфляційних очікувань. Вже в січні 2025 року НБУ підвищило облікову ставку до 14,5%. Стримування цінового тиску, ймовірно, потребуватиме подальшого посилення процентної політики. Посилення монетарних умов зупинить зниження комерційних ставок банків, що тривало більше року.

Річна інфляція наприкінці року прискорилося до 12% у річному вимірі, перевищивши прогноз Національного банку України, що є найвищим показником з липня 2023 року. Передусім це зумовлено подорожчанням продовольчих товарів унаслідок неврожаїв, а також певною мірою підвищенням вартості електроенергії, зростанням витрат бізнесу на оплату праці та послабленням курсу гривні протягом року. Інфляційний тиск, як очікується, послабиться із середини 2025 року після надходження на ринок продукції нового врожаю.

- **Фінансова підтримка та міжнародна допомога:** Україна продовжувала отримувати значну фінансову підтримку від міжнародних партнерів. У листопаді 2024 року Міжнародний валютний фонд (МВФ) та українська влада досягли угоди, яка надала Україні доступ до приблизно 1,1 мільярда доларів, збільшивши загальну суму, виділену в рамках програми, до 9,8 мільярда доларів.

Економічне зростання країни триває, хоча його темпи останніми місяцями були волатильні. Основним рушієм відновлення залишається внутрішній попит, сприяють зростанню також капітальні видатки держави на оборону та стабільна робота експортних логістичних шляхів. Дія цих чинників збережеться і протягом 2025 року. Енергетичний терор росії стримував діяльність підприємств у IV кварталі 2024 року, однак не спинив приросту обсягів їхнього виробництва та доходів, очікується, що відновлення енергетичної інфраструктури підвищить потенціал економічного зростання вже в поточному році. Водночас українській економіці й надалі притаманні структурні вразливості внаслідок війни. Дефіцит державного бюджету, державний і валовий зовнішній борг залишаються на високих рівнях. Значний дефіцит зовнішньої торгівлі зберігається через стійке посилення імпортного попиту і повільне відновлення експортних потужностей. Посилюється тиск на валютному ринку, хоча здійснені досі лібералізаційні заходи мали досить обмежений вплив на валютний попит. Стабільне

надходження міжнародної допомоги забезпечує приплив капіталу та нівелює ці ризики. Завдяки наявному запасу міжнародних резервів Національний банк має можливість гарантувати стабільну роботу валютного ринку та згладжувати надмірні курсові коливання.

Банківський сектор та результати його роботи.

Станом на 1 січня 2025 року в Україні налічувалося 61 діючий банк, з яких 26 – з іноземним капіталом, включаючи 19 банків зі 100% іноземним капіталом.

У 2024 році макроекономічні умови були сприятливими для роботи фінансових установ, які змогли забезпечити належне проведення платежів і переказів, збереження та безперервний доступ до заощаджень населення й бізнесу, а також надавали дедалі більше ресурсів економіці для подолання наслідків війни. Ліквідність, платоспроможність та операційна стійкість банківської системи не викликали занепокоєнь - банківська система залишалася стійкою та ліквідною, що дозволяло банкам підтримувати належний рівень кредитування бізнесу та населення. Однак, зберігалися ризики щодо якості активів та можливого зростання непрацюючих кредитів у зв'язку з викликами у реальному секторі економіки. Банківський сектор України демонстрував стабільну прибутковість протягом звітного року, основним джерелом якого був чистий процентний дохід. Обсяг чистих активів банків за 2024 рік збільшився на 16,2%, зокрема, більше ніж на третину, зросли вкладення в облігації внутрішньої державної позики (ОВДП). Національний банк України та Уряд впроваджували заходи щодо посилення фінансової стабільності, зокрема шляхом регуляторних ініціатив, спрямованих на підтримку банківського сектору та адаптацію до нових викликів.

Ключовим ризиком для фінансової стабільності залишається війна – вона не створює негайних викликів для банків та небанківських фінансових установ, проте значно підвищує їхні витрати на здійснення операційної діяльності та стримує ризик-апетит до розвитку окремих ліній бізнесу.

Банки надалі покладаються на кошти клієнтів як основу власного фондування. Після нетривалого періоду сезонної волатильності обсяги вкладень бізнесу та населення в банках зростають. Це підтримує значний рівень ліквідності банківського сектору, банки зі значним запасом виконують нормативи короткострокової та довгострокової ліквідності. Восени 2024 року Національний банк України підвищив вимоги до обов'язкових резервів, що дещо знизило запас вільної ліквідності банків. Із жовтня 2024 року вимоги до обов'язкових резервів зросли на 5 в. п. для всіх видів фондування, крім депозитів населення в національній валюті строком понад три місяці, для яких резервні вимоги залишаються нульовими. Тож останнім часом рівень вимог до обсягу формування обов'язкових резервів на кореспондентських рахунках банків варіюється від 15% для гривневих коштів юридичних осіб до 35% для поточних коштів в іноземній валюті фізичних осіб. Диференційовані вимоги до обов'язкових резервів мотивують банки залучати більше гривневих строкових вкладів населення, а отже, – підтримувати привабливі для клієнтів депозитні ставки. Довші вклади серед усього іншого дають банкам змогу скоротити розрив у середній строковості активів та зобов'язань. Підвищивши вимоги до обов'язкових резервів, НБУ дозволив покривати більшу їхню частку (60% порівняно із близько 40% раніше) спеціальними бенчмарк-ОВДП. З огляду на активніше інвестування банками, передусім державними, коштів в ОВДП скоротилася частка депозитних сертифікатів у високоліквідних активах. Така зміна структури ліквідних коштів потребуватиме від банків активнішого управління ліквідністю, тож можна очікувати на привабливіші умови залучення клієнтських коштів. Водночас ліквідність банків є більш сприятливою для подальшого нарощення інвестицій в ОВДП та кредитування.

Жваве кредитування триває в усіх сегментах унаслідок посилення попиту, зростання якого на позикові кошти з боку клієнтів, оцінки кредитного попиту бізнесу є найвищими з кінця 2021 року. Чистий кредитний портфель банків від початку 2024 року збільшився на 20,7 млрд грн і перевищив 112 млрд гривень. При цьому чистий кредитний портфель бізнесу в національній валюті збільшився за звітний період на понад 20%, відповідно, кредитний портфель населення – на понад 30%.

Корпоративний кредитний портфель зростає в банків усіх груп та підприємств різного розміру. Фінансові установи активно фінансують підприємства найбільших галузей: сільського господарства, торгівлі, промисловості, у такий спосіб докладаючись до їх зростання. Укладений банками влітку меморандум сприяв фінансуванню відновлення енергетики на пільгових умовах. Покрокове виконання Стратегії з розвитку кредитування усуває наявні прогалини на ринку, щоб спростити доступ до кредитних ресурсів. Банки конкурують за бізнес-клієнтів, що відображається в пом'якшенні кредитних стандартів. Фінансовий стан підприємств дає банкам змогу нарощувати портфель за рахунок кредитування стійких та платоспроможних клієнтів. Навіть ті з них, що користуються пільгами, переважно можуть обслуговувати борги на ринкових умовах. Відповідно якість корпоративного кредитного портфеля дуже хороша, рівень дефолтів - на рівні довоєнного періоду (2021 року).

У сегменті роздрібного незабезпеченого кредитування конкуренція ще сильніша, ніж у корпоративному. Дедалі більше банків активно намагаються посилити свою роль у кредитуванні населення. Тож за останнє півріччя дещо знизилася частка на ринку банків лідерів. Незважаючи на зростання кредитів, їхній рівень залишається досить низьким відносно ВВП та доходів населення. Це свідчить про значний простір для нарощення портфеля. Іпотечне кредитування жваве, але є найменш сталим серед усіх сегментів. Його обсяги визначаються динамікою державної програми “єОселя”, яка домінує на ринку та не залишає простору для розвитку ринкової іпотеки. Останнім часом тривають спроби переспрямувати цю програму на первинний ринок, а її фінансові ресурси обмежені. З огляду на це наприкінці звітного року кредитування сповільнилося.

Реформа програми “Доступні кредити 5-7-9%” повільна, вона все ще недостатньо сфокусована на клієнтах, які цього найбільше потребують. Це призвело до значного зростання боргу з компенсації відсотків банкам наприкінці року. Фінансування за програмою ускладнилося також через вимоги до дотримання банками екологічних та соціальних стандартів, що потребуватиме відповідної кваліфікації від банків та їхніх клієнтів. Очікувано активність програми знизиться. Роль державної підтримки в кредитуванні бізнесу надалі послаблюється, частка субсидійованих позик у портфелі кредитів бізнесу знову знизилася до третини. Безперервність фінансування бізнесу забезпечуватимуть ринкові несубсидійовані кредити і доступ банків до інструментів поділу кредитних ризиків. Надалі дизайн програм державної підтримки має забезпечувати домінування ринкових механізмів, зокрема для визначення розміру ставки, та орієнтацію лише на тих позичальників, які цього потребують. Це стосується і програми “Доступні кредити 5-7-9%”, і програми “єОселя”. Стратегії розвитку цих програм та діяльності установ – розпорядників мають бути оновлені із урахуванням потреб ринку. Разом з тим посилюється роль гарантій для покриття кредитного ризику у відновленні корпоративного кредитування. Так, дедалі доступнішими стають гарантії як від українського уряду, так і від міжнародних фінансових організацій.

Тривале зниження процентних ставок спонукало банки активніше управляти власними активами. Це дало результат – банки переважно змогли утримати дохідність активів, тоді як вартість фондування дещо знизилася. Тож чиста процентна маржа банків залишилася дуже високою. Завдяки збереженню високої дохідності основних операцій, а також нарощенню комісійних доходів банки можуть витратити більше на адміністративні потреби без втрати ефективності. З огляду на задовільну якість портфеля банки не несуть підвищених витрат на резервування. Тож їхня рентабельність залишається значною і дає змогу підтримувати високий рівень капіталу. Вагомим несприятливим фактором для прибутковості банків стало нещодавнє повторне підвищення ставки податку на прибуток до 50% – вона застосовується до фінансового результату за весь 2024 рік. Практика ретроспективних податкових новацій значно ускладнює планування капіталу банків, а для деяких звужує можливості кредитування.

Ключовою регуляторною новацією другої половини 2024 року став перехід банків на нову трирівневу структуру регулятивного капіталу. Також банки почали повністю враховувати в розрахунку потреби у капіталі всі три ключові ризики: кредитний, ринковий та операційний. Крім того, фінустанови мають перші результати власної оцінки достатності капіталу в межах ICAAP. У сукупності це забезпечило значний поступ на шляху приведення вітчизняних правил банківського регулювання до норм Європейського Союзу.

Загалом економічне середовище України у 2024 році залишалося складним, проте банківська система демонструвала адаптивність до нових умов, підтримуючи фінансову стабільність та кредитування економіки. АТ «ЮНЕКС БАНК» продовжує стабільно працювати в умовах затяжної війни, реалізовувати, розвивати та фінансувати бізнес-проекти банку, передбачені Стратегією розвитку та бізнес-планом банку, виконувати усі зобов'язання перед кредиторами та клієнтами, а також дотримується всіх встановлених Національним банком України пруденційних нормативів.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Підтвердження відповідності

Річна фінансова звітність Банку підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі по тексті – МСФЗ), уключаючи всі діючі на звітну дату МСФЗ пояснення, опубліковані Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (МКТФЗ), а також відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16.07.1999 року (зі змінами) щодо складання фінансової звітності.

Структура та форми фінансової звітності складені з урахуванням вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, що затверджена постановою Національного банку України від 24 жовтня 2011 року за № 373, Методичних

рекомендацій щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України, наданих Національним банком України (Рішення № 274-рш від 09.04.2019 року, зі змінами та доповненнями). При цьому, враховуючи вимоги Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», відповідно до якого Банк складає фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами у форматі, визначеному центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку, та той факт, що в подальшому буде застосовуватися єдиний електронний формат фінансової звітності на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами, форми розкриття показників в цій фінансової звітності приближені до основних форм фінансової звітності відповідно до таксономії МСФЗ.

Фінансова звітність та розкрита інформація за операціями, що здійснювалися Банком протягом звітного періоду та відображені у відповідних звітах і примітках станом на останній робочий день звітного року, не має відхилень від вимог МСФЗ.

Безперервність діяльності

Керівництвом банку, при підготовці фінансової звітності за рік, який закінчився 31.12.2024 року, було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність в майбутньому зважаючи на фактор військових дій на території України, які мають та продовжують спричиняти негативні наслідки як для Банку, його клієнтів, так і для всієї країни в цілому.

Повномасштабне військове вторгнення російської федерації суттєво впливає на економічне середовище, фінансову стабільність та діяльність банківського сектору. Військові дії призвели до:

- погіршення макроекономічної ситуації в Україні, що супроводжується високим рівнем інфляції, змінами валютного курсу та нестабільністю фінансових ринків;
- зростання кредитного ризику через зниження платоспроможності позичальників, особливо в регіонах, що постраждали від бойових дій;
- введення Національним банком України обмежень на валютні операції та регуляторних змін, спрямованих на підтримку фінансової стабільності;
- підвищення операційного ризику, включаючи кіберзагрози, порушення ланцюгів постачання та складнощі з безперервністю бізнесу;
- масштабного руйнування, внаслідок масованих методичних ракетних ударів та ударів безпілотниками, цивільних об'єктів, в т.ч. житлових будинків та лікарень, об'єктів критичної інфраструктури: об'єктів енергетики, в т.ч. електричної генерації, гідротехнічних споруд, інших життєво важливих споруд, в т.ч. аеропортів, морських портів, мостів, нафтобаз тощо.

Масштаби подальшого розвитку подій і терміни припинення військових дій невизначені. Розуміння того, що затягування війни в умовах, коли спроможність України продовжувати боротьбу проти агресії, фінансування бюджетного дефіциту та регулярного погашення боргових зобов'язань цілком залежить від міжнародної підтримки, що є життєво важливим для збереження країни та її суверенітету, посилюють ризики фінансової стійкості Банку. З огляду на динамічність подій, точна оцінка всіх можливих наслідків військової агресії на майбутній фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів Банку залишається складною. Ведення операційної діяльності в таких умовах свідчить про існування суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Банку продовжувати подальшу безперервну діяльність. Однак керівництво банку вживає всіх необхідних заходів для мінімізації ризиків та забезпечення фінансової стабільності.

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. Основні кроки включають посилення управління кредитним ризиком та реструктуризацію заборгованості клієнтів, оптимізацію операційних витрат для підтримки капітальної стійкості, диверсифікацію джерел фінансування та підтримку стабільності депозитної бази, розвиток цифрових послуг та зміцнення заходів кібербезпеки.

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

При формуванні цього професійного судження керівництво врахувало фінансовий стан Банку, поточні плани, показники операційного прибутку (прибутку до вирахування резервів) та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив макроекономічних тенденцій на діяльність Банку. Складаючи фінансову звітність та оцінюючи доречність припущення про безперервність в умовах подальшої невизначеності, враховуючи всю наявну інформацію щодо поточного стану та майбутніх перспектив зростання прибутковості, Банк має запаси міцності та можливості підвищувати операційну ефективність. Попри складність ситуації персонал Банку зосередив свої зусилля на

розвитку бізнесу, переорієнтовувавшись до роботи в умовах воєнного стану. Протягом останніх двох календарних років Банк майже у всіх місячних періодах отримував операційний прибуток. Загальна сума витрат на формування оціночних резервів під зменшення корисності фінансових активів за період 2023-2024 роки, здійснених для покриття потенційних втрат, спричинених повномасштабною війною, які значно вплинули на розмір чистого фінансового результату Банку, склала 88 004 тис. грн. (в т.ч. за 2024 рік – 60 148 тис. грн., за 2023 рік – 27 856 тис. грн., дані наведені в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід). Збільшення витрат на формування оціночних резервів у звітному періоді в 2,1 рази у порівнянні з попереднім періодом спричинено, в тому числі, аналогічним, в понад 2 рази, зростанням кредитного портфелю, валова балансова вартість якого (до вирахування оціночних резервів під кредитні збитки), станом на звітну дату (31.12.2024 року) становила 970 612 тис. грн., тоді як станом на попередню звітну дату (31.12.2023 року) його вартість становила 464 870 тис. грн. (Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів). При цьому, пік кредитних втрат від впливу війни вже пройдено, якість кредитного портфелю Банку поступово поліпшується, нове кредитування здійснюється виважено - при видачі нових кредитів банк дотримується зваженого ризик орієнтованого підходу, робота над врегулюванням непрацюючих кредитів триває, тому Банк не очікує додаткових значних втрат від знецінення фінансових активів.

Динаміка зростання чистого процентного доходу за останні три роки, з 2021 по 2024 рік, - період, протягом якого Банк поступово виходив на рівень прибутковості, свідчить про стабільне та суттєве покращення фінансових показників та можливість Банку підвищувати операційну ефективність та отримувати позитивний фінансовий результат навіть в умовах військового часу.

З огляду на бізнес-модель, оновлену Стратегію та бізнес-план, Банк планує генерувати прийнятний рівень доходів протягом наступних 12 місяців та у довгостроковій перспективі (щонайменше три роки).

З метою забезпечення надійності та стабільності своєї роботи Банк посилив моніторинг стану ліквідності, призупинив ряд активних операцій, що планувалися раніше. Ліквідність Банку є достатньою, Банк дотримується всіх пруденційних нормативів та лімітів валютної позиції, нормативу обов'язкового резервування коштів, що встановлені Національним банком України.

Як було зазначено в Примітці 1. Інформація про банк, у звітному 2024 році єдиним акціонером Банку було прийнято рішення збільшити розмір статутного капіталу на 120 000 тис. грн. (інформація додатково розкрита й в Примітці 21. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)). Збільшення має відбутися шляхом додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків, шляхом спрямування коштів субординованого боргу Банку в повному обсязі на оплату простих акцій Банку (інформація про обсяг, умови та мету залучення Банком коштів на умовах субординованого боргу розкривається у відповідній Примітці 20. Субординований борг). Акціонером прийнято рішення здійснити конвертацію власного інструменту капіталу 2 рівня (K2) у вигляді субординованого боргу на вищий за якість власний інструмент основного капіталу 1 рівня (OK1), що в кінцевому рахунку призведе до змін у структурі регулятивного капіталу, збільшенню його розміру та підвищенню рівня достатності капіталу.

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

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

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

Необхідність здійснення додаткових вкладень для продовження діяльності на територіях, приєднаних до окупованих або до зон бойових дій, буде розглядатися банком додатково, зважено,

з урахуванням всіх наявних факторів ризику та у такий спосіб, щоб це не мало негативних наслідків на продовження діяльності Банку в нових економічних умовах.

Наглядова рада та Правління Банку продовжують виконувати свої функції, ними належно та в повній мірі забезпечується виконання всіх своїх функцій без втрати контролю і зупинення життєво важливих процесів діяльності Банку.

Для забезпечення безперервної діяльності Банку в умовах тимчасового обмеження постачання електроенергії внаслідок атак російської федерації на об'єкти енергетичної інфраструктури України, безперервного технологічного та операційного процесу при наданні банківських послуг, підтримки безготівкових розрахунків та готівкового обігу за операціями клієнтів та за власними операціями, Банком були вжиті заходи, спрямовані на забезпечення повноцінної роботи під час кризових ситуацій, в результаті чого всі відділення Банку та його головний офіс забезпечені резервними каналами супутникового зв'язку та резервними джерелами електроживлення, здійснені інші заходи, що забезпечують безперервне якісне та повноцінне надання послуг клієнтам.

На думку керівництва, майбутній розвиток бойових дій та їх тривалість є єдиним фактором суттєвої невизначеності, який може викликати значні сумніви у спроможності Банку продовжувати безперервну діяльність.

Можна припустити, що антикризові заходи Національного банку України, послідовність дій найвищого керівництва держави та Уряду країни в умовах військової економіки, продовження масштабної підтримки України з боку міжнародних партнерів та всього цивілізованого світу, безумовна впевненість в перемозі України над загарбниками - сприятимуть поступовому подоланню викликів та допоможуть продовжувати безперервну діяльність навіть за таких безпрецедентних умов.

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

Спираючись на ці фактори, Управлінський персонал обґрунтовано очікує наявності у Банку достатніх ресурсів для продовження діяльності протягом наступних дванадцяти місяців з дати цієї фінансової звітності. Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив та вживатиме усіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків. З урахуванням цих та інших заходів керівництво Банку дійшло висновку, що застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки фінансової звітності є доцільним й виходячи з істотних суджень не залишається сумнівів, що відсутні події або умови, які б були здатні поставити під загрозу здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Функціональна валюта та валюта подання

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік Банку і складається фінансова звітність є національна валюта України – гривня. Фінансова звітність представлена у тисячах гривень (далі по тексті – тис.грн.), якщо не зазначено інше.

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

	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Гривня/1долар США	42,0390	37,9824
Гривня/1Євро	43,9266	42,2079

Фінансова звітність Банку за 2024 рік містить зіставну порівняльну інформацію за один рік (попередній 2023 рік).

Бухгалтерський облік та фінансова звітність Банку ґрунтуються на таких принципах:

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

Примітка 4. Принципи облікової політики

Нижче наведено основні принципи облікової політики Банку, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Основи оцінки складання фінансової звітності. Річна фінансова звітність Банку складена на основі принципу історичної вартості (собівартості), за винятком оцінки будівель (приміщень), які оцінюються за переоціненою вартістю, та фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю, як викладено у положеннях облікової політики нижче.

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від того, чи ця ціна безпосередньо спостерігається на ринку або оцінена із використанням іншої методики оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Банк бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання так, як би учасники ринку враховували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки. Справедлива вартість для цілей оцінки та/або розкриття у цій фінансовій звітності визначається на такій основі, за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», та оцінок, які мають певну схожість зі справедливою вартістю, але не є справедливою вартістю, такі як чиста вартість реалізації згідно з МСБО (IAS) 2 «Запаси» або вартість під час використання згідно з МСБО (IAS) 36 «Зменшення корисності активів».

Окрім того, для цілей фінансової звітності оцінки справедливої вартості розподіляються за категоріями на Рівні 1, 2 або 3 у залежності від того, наскільки вхідні дані, використані для оцінок справедливої вартості, піддаються спостереженню, і важливості таких вхідних даних для оцінки справедливої вартості у цілому, які можна викласти таким чином:

- вхідні дані Рівня 1 являють собою ціни котирування (без коригування) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких Банк може мати доступ на дату оцінки;
- вхідні дані Рівня 2 являють собою вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до Рівня 1), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано; та
- вхідні дані Рівня 3 являють собою вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Фінансові інструменти: оцінка, первісне визнання, припинення визнання. 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 вартістю 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.

Банк здійснює перекласифікацію фінансових активів тоді, коли він змінює свою бізнес-модель управління фінансовими активами. Перекласифікація фінансових зобов'язань Банком не здійснюється.

Фінансові інструменти, що визнані в обліку Банку, первісно оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції, крім фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Такі фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю без урахування витрат на операції (тобто, в бухгалтерському обліку витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів відображаються за рахунками витрат під час первісного визнання фінансових інструментів).

Придбання або продаж фінансових активів і зобов'язань на стандартних умовах відображаються на дату укладання угоди, тобто на дату, коли Банк бере на себе зобов'язання щодо придбання активу або зобов'язання. До придбання або продажу на стандартних умовах відносяться придбання або продаж фінансових активів і зобов'язань в рамках договору, за умовами якого потрібно постачання активів і зобов'язань в межах терміну, встановленого правилами або угодами, прийнятими на ринку.

Після первісного визнання фінансовий актив оцінюється на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором, за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Після первісного визнання фінансові зобов'язання оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за амортизованою собівартістю (за винятком фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки; фінансових зобов'язань, які виникають, якщо передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або застосовується принцип продовження участі; договорів фінансової гарантії, авалю, поручительства; зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової; умовної компенсації, визнаної покупцем під час об'єднання бізнесів, до якої застосовується МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»).

Під час первісного визнання фінансового інструменту в бухгалтерському обліку Банку відображається прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору у разі, якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова.

У разі перегляду умов договору або інших видів модифікації за фінансовим активом, що призводять до перегляду грошових потоків за таким активом, такі зміни відображаються в бухгалтерському обліку або як припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю, або як продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами.

За фінансовим зобов'язанням зміни умов договору або інші види модифікації відображаються в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання (його частини) та визнання нового фінансового зобов'язання тільки у разі суттєвих змін умов (модифікації).

Оціночний резерв під очікувані кредитні збитки визнається за такими фінансовими інструментами:

- фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю;
- фінансовим активом, що оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;
- зобов'язаннями кредитного характеру та за фінансовими гарантіями;
- фінансовою дебіторською заборгованістю.

Оціночний резерв за фінансовим активом визнається на першій стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців) не пізніше, ніж на найближчу звітну дату після первісного визнання фінансового активу. На наступну звітну дату після первісного визнання Банк оцінює рівень збільшення очікуваного кредитного ризику за таким фінансовим інструментом із дати його первісного визнання. Якщо на звітну дату рівень ризику за фінансовим активом значно не збільшився з дати первісного визнання активу або фінансовий актив має на звітну дату низький кредитний ризик, оціночний резерв за фінансовим активом на першій стадії зменшення корисності продовжує визнаватись.

На другій стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії фінансового активу) оціночний резерв за фінансовим активом визнається у разі, якщо на звітну дату рівень ризику з дня первісного визнання значно збільшився.

На третій стадії зменшення корисності кредитного ризику (очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового активу), оціночний резерв за фінансовим активом визнається у разі, якщо на звітну дату Банк має об'єктивні свідчення зменшення корисності фінансового активу.

Оціночний резерв для придбаних або створених Банком знецінених фінансових активів на дату первісного визнання не визнається. Первісно очікувані кредитні збитки за таким фінансовим активом уключаються до ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику.

За дебіторською заборгованістю або активами за договорами, які виникають за операціями, що належать до сфери застосування МСФЗ 15 «Дохід від контрактів з покупцями» та які не містять значного компонента фінансування відповідно до МСФЗ 15 або містять значний компонент фінансування відповідно до МСФЗ 15, а також за операціями лізингу (оренди), які належать до сфери застосування МСФЗ 16 «Оренда», очікувані кредитні збитки визнаються в Банку протягом усього строку дії фінансового активу, тобто, застосовується спрощений підхід.

Банк припиняє визнання фінансового активу у разі, коли відбувається будь-яка з наступних подій:

- строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується,
- здійснюється списання активу за рахунок резерву,
- Банк передає фінансовий актив (тобто, передає контрактні права на одержання грошових потоків фінансового активу або зберігає контрактні права на отримання грошових потоків фінансового активу, але бере на себе контрактне зобов'язання сплатити грошові потоки одному або кільком контрагентам за угодою, умовами якої передбачено зобов'язання сплатити суми кінцевим одержувачам тільки після отримання суми від первісного активу або зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які він отримує від імені кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки) за умови передачі в основному всіх ризиків та винагород від володіння фінансовим активом та/або втрати контролю над таким активом. З метою аналізу цієї події Банк оцінює, якою мірою він зберігає ризики та винагороди від володіння фінансовим активом. У цьому випадку:

- ✓ якщо Банк передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він припиняє визнання фінансового активу і визнає окремо як активи або зобов'язання будь-які права та зобов'язання, створені або збережені при передачі;

- ✓ якщо Банк зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він продовжує визнавати фінансовий актив;

- ✓ якщо Банк ні передає, ні зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, тоді Банк визначає, чи зберігає він контроль за фінансовим активом. У цьому випадку:

- ✓ якщо Банк не зберіг контроль, він припиняє визнання фінансового активу і визнає окремо як активи чи зобов'язання будь-які права чи обов'язки, створені або збережені при передачі;

- ✓ якщо Банк зберіг контроль, він продовжує визнавати фінансовий актив тією мірою, якою він бере подальшу участь у фінансовому активі.

Банк припиняє визнання фінансового зобов'язання тоді, коли воно погашається, тобто тоді, коли зобов'язання, передбачене договором, виконано або анульовано, або коли сплив термін його виконання.

Активи, погашення яких стало неможливим з об'єктивних підстав (тобто щодо яких у Банку є обґрунтування, що перспективи стягнення подальших грошових потоків від цього фінансового активу відсутні), списуються згідно з Рішенням Правління за рахунок оціночного резерву, сформованого під кредитні збитки, після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Погашення заборгованості, яка була списана за рахунок резерву, в тому числі у минулих періодах, визнається в доходах Банку.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, не включаються до складу грошових коштів та їх еквівалентів та визнаються у фінансовій звітності як інші фінансові активи.

В фінансовій звітності звітного періоду грошові кошти та їх еквіваленти представлені у вигляді грошових коштів в касі Банку та коштів, що знаходяться на кореспондентському рахунку Банку в Національному банку України, тобто високоліквідні активи, за якими Банк не зазнає ризику зміни вартості.

Обов'язкові резерви на рахунках Національного банку України. Банк резервує та зберігає на своєму кореспондентському рахунку в Національному банку України кошти у обсязі, який визначається як певний відсоток від його зобов'язань (норматив резервування). Обов'язковому резервуванню підлягають усі залучені Банком кошти, за винятком кредитів, залучених від банків-резидентів, коштів, залучених від міжнародних фінансових організацій, а також коштів, залучених на умовах субординованого боргу. Обов'язкові резерви формуються Банком виходячи із встановлених Національним банком України нормативів обов'язкового резервування до зобов'язань щодо залучених коштів в цілому по Банку, такі кошти не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями.

Банк має право використовувати дані кошти в операційній діяльності протягом періоду резервування без будь-яких обмежень із контролем дотримання середньомісячного залишку. Банк класифікує кошти обов'язкових резервів, що зберігаються на власному кореспондентському рахунку в Національному банку України, як грошові кошти та їх еквіваленти.

Кредити та заборгованість контрагентів (клієнтів, банків). Фінансові активи, які визначені Банком як контрактне право отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив від контрагентів (клієнтів/банків, з якими у Банку встановлені договірні відносини), представляються у фінансовій звітності як кредити та заборгованість контрагентів (клієнтів/банків).

У Звіті про фінансовий стан (Баланс) кредити та заборгованість клієнтів/банків відображені, як сума заборгованості за активною операцією з урахуванням всіх доходів і витрат, що пов'язані з такою операцією, за мінусом фактично сформованих резервів під кредитні ризики. Комісії чи інші види доходів/витрат, витрати на операцію, інші платежі, які є невід'ємною частиною доходу (витрат) цих активів, відображаються за рахунками дисконту/премії за такими активами.

Кредити та заборгованість клієнтів та кредити та заборгованість інших банків представлені в фінансовій звітності окремими статтями.

Банк оцінює кредити та заборгованість клієнтів/банків після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту/премії.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Банк надає фінансові гарантії та бере на себе зобов'язання з надання кредитів. Фінансові гарантії – це безвідкличні гарантії здійснити платежі у випадку, якщо клієнт виявиться неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми сторонами. Фінансовим гарантіям притаманний той самий ризик, що і кредитам. Банк визнає зобов'язання з кредитування за позабалансовими рахунками до часу його виконання, закінчення строку виконання або строку дії договору.

Збільшення зобов'язання, пов'язаного з договорами фінансової гарантії, відображається у Звіті про прибутки та збитки. Фінансові гарантії та зобов'язання надати кредит первісно визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії.

Отримана комісія визнається у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід протягом строку дії договору на прямолінійній основі.

Інвестиції в цінні папери після первісного визнання оцінюються на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених відповідним договором, за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на активних ринках (категорія на рівні 1), визначається за їх ринковою вартістю щомісячно (на кінець останнього робочого дня поточного місяця). Для лістингового цінного папера справедливою вартістю є значення на найбільш сприятливому активному ринку цього цінного папера, оприлюднене на офіційних сайтах бірж. Якщо котирування ринкових цін на цінні папери є недоступним або якщо такі відсутні (категорії на рівнях 2 та 3), Банк, окрім цін котирування, віднесених до рівня 1, використовує дані, які можна спостерігати

для активу прямо або опосередковано, в тому числі застосовувати інші методи визначення справедливої вартості, що не суперечать діючому законодавству та визначені у внутрішніх нормативних документах Банку.

Нарахування процентів, амортизація дисконту/премії за цінними паперами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, здійснюється за ефективною ставкою відсотка на кожну звітну дату балансу протягом періоду від дати їх придбання до дати припинення визнання.

Інструменти власного капіталу відображаються в балансі Банку при первісному визнанні і оцінюються після первісного визнання тільки за справедливою вартістю.

Інструменти власного капіталу можуть бути віднесені або до категорії оцінюваних за справедливою вартістю через прибуток/збиток, або до категорії оцінюваних за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Банк не визнає оціночний резерв за інструментами капіталу.

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

Витрати на операції з похідними фінансовими інструментами Банк визнає за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Витрати на операції не включають дисконт або премію за форвардними та опціонними контрактами.

В бухгалтерському обліку похідні фінансові інструменти відображаються Банком на дату операції за відповідними позабалансовими рахунками як вимоги щодо отримання одного активу та зобов'язання з поставки іншого за курсом (ціною), зафіксованим у контракті. При цьому, вимоги дорівнюють зобов'язанням.

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, крім опціонів, на дату операції дорівнює нулю. Справедлива вартість опціонів на дату операції дорівнює премії опціонів, яка відображається за балансовими рахунками з обліку опціонів.

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається Банком за їх ринковою вартістю. Якщо котирування ринкових цін на похідні фінансові інструменти є недоступним (або якщо такі відсутні) Банк має право застосовувати інші методи визначення справедливої вартості, що не суперечать діючому законодавству та визначені у внутрішніх нормативних документах Банку.

На кожну наступну після первісного визнання дату балансу Банк оцінює похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю без будь-яких витрат на операції. Результат переоцінки похідних фінансових інструментів відображається Банком обов'язково на дату балансу як актив або зобов'язання з визнанням такої переоцінки у складі прибутків чи збитків.

Основні засоби та нематеріальні активи. До основних засобів, які Банк утримує з метою використання їх в процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, відносяться матеріальні активи, очікуваний строк корисного використання яких перевищує один рік і вартість яких за одиницю або комплект перевищує 20 000,00 гривень (з урахуванням ПДВ).

Основні засоби класифіковані в Банку по групах.

Визнання придбаних основних засобів здійснюється за первісною вартістю (вартістю придбання) з урахуванням витрат, пов'язаних з доставкою, монтажем, введенням в експлуатацію, а також сум непрямих податків, держмита та інших витрат, пов'язаних з придбанням та/або введенням в експлуатацію об'єктів. Зміна первісної вартості здійснюється у випадках поліпшення, модернізації, доукомплектування і реконструкції таких основних засобів. Вартість ремонтних робіт, а також послуг по обслуговуванню основних засобів визнаються у складі витрат Банку.

Після первинного визнання облік основних засобів (окрім будівель, приміщень та земельних ділянок) здійснюється в подальшому за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності, якщо такі є.

Після первісного визнання за собівартістю будівлі, приміщення та земельні ділянки відображаються в обліку за переоціненою вартістю, що являє собою справедливую вартість на дату переоцінки за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації і будь-яких подальших накопичених збитків від зменшення корисності. Переоцінка проводиться з достатньою регулярністю, щоб уникнути суттєвих розбіжностей між справедливою вартістю переоціненого активу і його балансовою вартістю. Під час проведення переоцінки основних засобів накопичена амортизація відображається в обліку на дату переоцінки з використанням методу вирахування з первісної (переоціненої) вартості об'єкта основних засобів суми накопиченої амортизації, а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінюється до його справедливої вартості. За цим методом переоцінена вартість об'єкта дорівнює його справедливій вартості, а накопичена амортизація дорівнює нулю.

Приріст вартості основних засобів від переоцінки відображається у складі іншого сукупного доходу. Зменшення вартості активу в результаті переоцінки визнається у складі прибутку або збитку, за винятком безпосереднього заліку такого зменшення проти попереднього приросту вартості по тому самому активу, визнаному у складі резерву переоцінки основних засобів. При вибутті активу відповідна сума, включена до резерву з переоцінки, переноситься до складу нерозподіленого прибутку.

Ліквідаційна вартість основних засобів дорівнює нулю. Ліквідаційна вартість переглядається Банком щорічно наприкінці року. Крім того, щороку (наприкінці) Банк переглядає основні засоби на зменшення корисності. Оцінюючи наявність ознак того, що корисність основних засобів може зменшитись, Банк бере до уваги такі критерії:

- вартість основних засобів зменшилась значно більше ніж очіувалось, внаслідок плину часу (морального зносу), або більш інтенсивного використання, або фізичного пошкодження;
- протягом періоду експлуатації відбулись зміни негативного характеру у технологічному, ринковому, економічному або правовому оточенні Банку, які вплинули на інтенсивність або спосіб експлуатації основних засобів.

Прибутки та збитки від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у складі доходів або витрат.

До нематеріальних активів відносяться немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, не є утримуваними грошима та активами, що мають бути отримані у фіксованій або визначеній сумі грошей, та можуть бути ідентифіковані.

Визнання придбаних нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю (вартістю придбання) з урахуванням витрат, пов'язаних з доставкою, налагодженням, введенням в експлуатацію, а також сум непрямих податків, держмита та інших витрат, пов'язаних з введенням в експлуатацію об'єктів. Зміна первісної вартості здійснюється у випадках поліпшення, модернізації, удосконалення таких нематеріальних активів. Вартість послуг по обслуговуванню та супроводженню нематеріальних активів відноситься на рахунки витрат Банку.

Після первинного визнання облік нематеріальних активів здійснюється в подальшому за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Нематеріальні активи класифіковані в Банку по групах.

З метою приведення балансової (первісної) вартості нематеріальних активів у відповідність із справедливою вартістю, Банком самостійно може проводитись переоцінка. Переоцінена вартість та переоцінена сума зносу об'єкта нематеріальних активів визначається множенням відповідно залишкової вартості та суми зносу на Індекс переоцінки. Індекс переоцінки на певну дату визначається діленням справедливої вартості об'єкта, який переоцінюється, на його залишкову вартість, що склалась на цю ж дату.

Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює нулю.

Наприкінці кожного року Банк переглядає нематеріальні активи на зменшення корисності. Оцінюючи наявність ознак того, що корисність нематеріальних активів може зменшитись, Банк бере до уваги такі критерії:

- вартість нематеріальних активів зменшилась значно більше ніж очіувалось, внаслідок плину часу (морального зносу), або більш інтенсивного використання, або пошкодження;
- протягом періоду експлуатації відбулись зміни негативного характеру у технологічному, ринковому, економічному або правовому оточенні Банку, які вплинули на інтенсивність або спосіб експлуатації нематеріальних активів.

Об'єкт основних засобів та нематеріальних активів припиняє визнаватися після вибуття або коли більше не очікується отримання майбутніх економічних вигід від продовження використання цього активу.

У Звіті про фінансовий стан вартість основних засобів та нематеріальних активів відображується за статтею «Основні засоби та нематеріальні активи» з урахуванням суми накопиченого зносу, детальна інформація наведена в Примітці 11. «Основні засоби та нематеріальні активи».

Оперативний лізинг (оренда), за якими банк є орендодавцем. Лізинг (оренда) класифікується Банком як оперативний, якщо він не передає в основному всі ризики та винагороди щодо права власності на основні засоби. Надання Банком основних засобів в оперативний лізинг (оренду) відбувається на підставі укладеного договору, в якому визначається, зокрема, склад об'єктів лізингу (оренди), строк лізингу (оренди), лізингові (орендні) платежі, а також інші чинники. Об'єктом оперативного лізингу (оренди) в Банку є основні засоби.

Протягом всього строку лізингу надані Банком в оперативний лізинг (оренду) основні засоби амортизуються на загальних підставах, та можуть переглядатись на зменшення корисності на загальних підставах. Утримання та експлуатація наданих в лізинг основних засобів здійснюється згідно умов договору лізингу (оренди). Орендні платежі, отримані Банком, визнаються як інші операційні доходи, як правило, на прямолінійній основі, якщо тільки інша систематична основа не передбачена договором лізингу (оренди).

Первісні прямі витрати, понесені Банком під час укладання договору оперативного лізингу (оренди) визнаються витратами протягом строку оренди на такій самій основі, як і дохід від оренди.

Крім власних основних засобів, Банк може надавати в суборенду основні засоби, що отримані самим Банком в оперативний лізинг (оренду) протягом строку, визначеного в договорі суборенди, але не більше строку лізингу (оренди).

Передавання основних засобів в суборенду здійснюється у відповідності до умов договору суборенди та з урахуванням вимог основного договору лізингу (оренди).

Лізинг (оренда), за яким банк є орендарем. Оцінюючи договір, умовами якого передбачено право Банку контролювати використання необоротного активу протягом певного періоду в обмін на відшкодування (за винятком ліцензійних угод на об'єкти інтелектуальної власності, наприклад, ліцензії на програмне забезпечення та технології, патенти, торговельні марки й авторські права, а також ліцензійні угоди на об'єкти авторського права), Банк встановлює чи дотримується виконання таких характеристик:

1) актив, що є предметом договору, має бути ідентифікованим. Актив, як правило, ідентифікується тим, що він явно вказаний в договорі – із зазначенням виду, марки, назви, габаритів (розмірів) активу, місця розташування та дислокації. У разі, якщо перелічені ознаки не вказані в договорі, або є несуттєвими, або за постачальником послуг протягом дії договору залишається право заміни активу на подібний, такий актив не є ідентифікованим;

2) Банку передається право одержувати практично всі економічні вигоди від використання такого активу. Банк одержує економічні вигоди від використання активу прямо або опосередковано багатьма різними способами, такими як користування, утримування або надання активу в суборенду. Економічні вигоди від використання активу включають основну продукцію (тобто, результати від використання) та побічну продукцію (в тому числі потенційні грошові потоки, отримувані від такої продукції), а також інші економічні вигоди від використання активу, які можуть бути отримані від інших операцій з такою продукцією з третьою стороною;

3) Банк одержує право визначати спосіб використання активу виходячи з його властивостей. Банк має право визначати, як і з якою метою актив використовується, якщо, у межах свого права користування, визначеного договором, він може змінювати, як і з якою метою актив використовується протягом усього періоду використання, тобто Банк має право змінювати тип та кількість продукції, яка випускається за допомогою даного активу, змінювати час випуску продукції, змінювати місце випуску продукції. У разі, якщо в договорі встановлені певні обмеження щодо вільного, на свій розсуд, використання активу (кількість, місце, час тощо), вважається, що Банк не має права визначати спосіб використання активу;

4) за постачальником послуг залишається право заміни активу тільки для цілей ремонту або технічного обслуговування;

5) користування активом є платним;

6) актив передається на чітко визначений строк.

За умови одночасного виконання всіх вищезазначених характеристик Банк визнає такий договір як договір оренди.

На дату початку оренди Банк оцінює та визнає в балансі необоротний актив, що є предметом договору оренди, як актив у формі права користування за первісною вартістю та як зобов'язання з оренди за наведеною вартістю орендних платежів, які ще не здійснено на цю дату. Первісна вартість може включати такі складові: величину первісної оцінки зобов'язання з оренди, орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих знижок, а також будь-які первинні прямі витрати, понесені Банком (наприклад, витрати на демонтаж та переміщення активу, відновлення площі/території, на якій він розташовується, або відновлення самого активу до стану, який вимагається для повноцінного його використання). Орендні платежі, які ще не здійснено на дату початку оренди можуть включати такі складові: фіксовані орендні платежі за вирахуванням будь-яких поправок, змінні орендні платежі, які залежать від індексу інфляції чи іншого коефіцієнту, суми, які сплачуватимуться Банком за гарантіями ліквідаційної вартості, суми штрафів за дострокове припинення оренди.

Первісна вартість активу, отриманого в оренду, збільшується на суму витрат, пов'язаних із поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція). Будь-які

інші витрати, що виникають в процесі використання такого активу (експлуатаційні, комунальні, адміністративні, операційні тощо), включаються до витрат Банку.

Активи з права користування представлені у Звіті про фінансовий стан у складі статті «Основні засоби та нематеріальні активи» та більш детально інформація розкривається в Примітці 11. «Основні засоби та нематеріальні активи», група «Будівлі». Зобов'язання з оренди представлені у Звіті про фінансовий стан за статтею «Інші зобов'язання» та більш детально наведені у Примітці 18. «Інші фінансові зобов'язання», стаття «Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)».

Витрати Банку за операцією оренди в бухгалтерському обліку розподіляються на витрати на амортизацію активу і фінансові витрати. При цьому, сума витрат на амортизацію разом з фінансовими витратами за весь період оренди буде дорівнювати загальній сумі витрат за такою операцією оренди.

Орендні платежі дисконтуються з використанням припустимої ставки відсотка, розрахованою на підставі умов договору. Якщо таку ставку розрахувати (визначити) неможливо, Банк використовує ставку додаткових запозичень. В якості ставки додаткових запозичень застосовується мінімальна процентна ставка (ефективна ставка), затверджена Комітетом з питань управління активами та пасивами, що встановлена для залучення коштів суб'єктів корпоративного бізнесу в національній валюті в розрізі строків залучення. Інформацію щодо мінімальних процентних ставок (ефективних ставок) Банк отримує з протоколів засідання Комітету з питань управління активами та пасивами за найближчу дату.

Якщо мінімальна процентна ставка (ефективна ставка) для залучення коштів суб'єктів корпоративного бізнесу в національній валюті Банком не визначається, Банк може застосовувати ставку вартості депозитів в національній валюті, яка розраховується Національним банком України на кожен дату. Значення такої ставки Банк отримує з офіційного сайту Національного банку.

Вимоги щодо визнання в обліку договорів оренди як активу і зобов'язання не застосовуються Банком до:

а) короткострокової оренди, тобто оренди, строк якої не більше 12 місяців та умовами договору оренди не передбачено автоматичне подовження такого строку або орендарю не надається переважне право на подовження строку такого договору. При цьому, якщо після сплину строку такого договору, цей самий актив отримується Банком в оренду третій і наступні рази поспіль, такі договори оренди не вважаються Банком короткостроковими;

б) оренди, за якою необоротний актив, що є предметом договору оренди, є малоцінним. Для цілей практичного застосування цього права, Банком визначена порогова вартість для базового активу у розмірі еквівалентному сумі п'ять тисяч доларів США на дату визнання оренди. При цьому Банк оцінює кожен окремий необоротний актив, що є предметом оренди, на основі вартості активу, у стані нового, незалежно від віку та стану активу, що орендується.

В цих випадках Банк визнає в бухгалтерському обліку орендні платежі як операційні витрати у відповідності до умов договору.

Витрати на утримання, експлуатацію та обслуговування отриманих в лізинг (оренду) активів здійснюються згідно умов договору лізингу (оренди) та відображаються в обліку за рахунками витрат.

Амортизація необоротних активів. Амортизаційні відрахування по основних засобах нараховуються щомісячно за прямолінійним методом, виходячи з терміну корисного використання. 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, методи нарахування амортизації основних засобів переглядаються на відповідність економічним вигодам, що очікує отримати Банк від їх застосування.

По малоцінних необоротних матеріальних активах амортизація нараховується в розмірі 100% вартості у першому місяці.

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

Амортизаційні відрахування по нематеріальних активах нараховуються щомісячно за прямолінійним методом, виходячи з терміну корисного використання. Протягом року метод амортизації нематеріальних активів залишається незмінним. Наприкінці кожного звітного року методи нарахування амортизації нематеріальних активів переглядаються на відповідність економічним вигодам, що очікує отримати Банк від їх застосування.

Терміни корисного використання основних засобів переглядаються у разі зміни очікуваних економічних вигід від їх використання (зміни виробничих та технологічних процесів Банку, фізичного

або морального зносу основних засобів тощо) та/або наприкінці кожного звітного року на наступний рік (виключення становлять значні зміни в законодавстві або нормативній базі, які відбуваються всередині року та можуть суттєво вплинути на фінансовий результат чи інші чинники звітності).

Терміни корисного використання нематеріальних активів переглядаються у разі зміни очікуваних економічних вигід від їх використання (зміни виробничих та технологічних процесів Банку, морального зносу нематеріальних активів тощо) та/або наприкінці кожного звітного року на наступний рік (виключення становлять значні зміни в законодавстві або нормативній базі, які відбуваються всередині року та можуть суттєво вплинути на фінансовий результат чи інші чинники звітності).

	Терміни корисного використання (у роках)
Будівлі (приміщення)	40
Меблі	7
Офісне та комп'ютерне обладнання	5-10
Транспортні засоби	7-10
Інше, в тому числі нематеріальні активи	5-10
Поліпшення орендованого майна	протягом строку оренди

Інформація щодо амортизаційних витрат відображується у відповідній статті Звіту про прибутки та збитки ті інший сукупний дохід, а також детально розкривається у Примітці 11. «Основні засоби та нематеріальні активи» (стаття «Амортизаційні відрахування») та у Примітці 26. «Інші адміністративні та інші операційні витрати», табл. 26.2. «Витрати на амортизацію».

Необоротні активи, утримувані для продажу. Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодовуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання.

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

Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.

Залучені кошти. Власні кошти клієнтів (юридичних та фізичних осіб) залучені Банком на вимогу і строкові, кредити, що отримані від міжнародних і інших фінансових організацій, кошти інших банків, залучені Банком на вимогу і строкові, в тому числі кошти на кореспондентських рахунках, отримані кредити від інших банків входять до складу залучених коштів Банку. Заборгованість перед іншими банками обліковується з моменту надання Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними або корпоративними клієнтами та обліковуються за амортизованою вартістю.

Залучені кошти оцінюються під час первісного визнання за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням цих фінансових інструментів.

Після первісного визнання залучені кошти Банк оцінює за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту/премії.

Витрати за залученими коштами (проценти та комісійні), що є невід'ємною частиною фінансового інструменту, відображаються в Звіті про прибутки та збитки ті інший сукупний дохід, у складі статті «Процентні витрати» та детально розкриваються в Примітці 23. Процентні доходи та витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка. Окремі комісії, що безпосередньо не пов'язані з виникненням такого фінансового інструменту, відображаються в звітності за статтею «Комісійні доходи» або «Комісійні витрати» (наведені в Примітці 24. Комісійні доходи та витрати).

Субординований борг. Субординований борг - це звичайні не забезпечені банком боргові капітальні інструменти (складові елементи капіталу), які відповідно до договору не можуть бути взяті

з банку раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів. Джерелами формування коштів субординованого боргу є власні та/або залучені кошти інвестора, крім залучених від банку-боржника.

Субординований борг включається до капіталу другого рівня (K2) банку після отримання дозволу Національного банку. Сума субординованого боргу, уключеного до капіталу, щорічно зменшується на 20 відсотків її первинного розміру протягом п'яти останніх років дії договору.

Інформація про кошти, залучені Банком на умовах субординованого займу, відображується у Звіті про фінансовий стан за статтею «Субординований борг», а процентні витрати, понесені Банком у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід». Більш детальна інформація викладена у Примітці 20. «Субординований борг» та у Примітці 23. «Процентні доходи та витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка».

Податок на прибуток. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок на прибуток та відстрочений податок і відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не повинні бути відображені в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу.

Оподатковуваний (поточний) прибуток Банку визначається шляхом коригування фінансового результату, визначеного у фінансовій звітності Банку відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень Податкового кодексу України. Зобов'язання Банку за поточними податками розраховуються з використанням ставок з податку на прибуток, які діяли протягом звітних періодів.

Відстрочений податок на прибуток визнається в обліку Банку у вигляді відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань. Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. До статей тимчасових різниць, що впливають на суму відстроченого податку, крім невикористаних податкових збитків, відносяться відмінності між сумами амортизаційних відрахувань основних засобів та нематеріальних активів за даними фінансового та податкового обліку. Крім того, Банк визнає відстрочені податкові активи, що виникають від невикористаних податкових збитків або невикористаних податкових пільг, у тій мірі, в якій є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання обчислюються та визнаються в балансі Банку щоквартально.

В результаті внесення змін до Податкового кодексу України, було змінено підходи до оподаткування прибутку банків, зокрема переглянуто ставки податку на прибуток банків. Новацією податкового законодавства стало:

- встановлення за 2024 рік підвищеної базової ставки податку на прибуток у розмірі 50 відсотків (замість діючої ставки у розмірі 25 відсотків), а починаючи зі звітних періодів 2025 року та у подальші роки базової ставки у розмірі – 25 відсотків;
- заборона на врахування у 2024 році непогашених податкових збитків минулих років у зменшення об'єкту оподаткування з правом на таке врахування, починаючи зі звітних періодів 2025 року до повного їх погашення.

Таким чином, ставка податку на прибуток протягом звітного (2024 рік) та попереднього звітного періоду (2023 рік) становила складала 50%.

Ставка, що буде застосовуватися з 2025 року, становить 25%.

Суми витрат з податку на прибуток наведені у відповідній статті Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, а також детально розкриваються в Примітці 27. «Витрати з податку на прибуток».

Інші податки, визначені фіскальним законодавством України, які стягуються залежно від діяльності Банку, включаються до складу інших адміністративних та інших операційних витрат Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Статутний капітал та емісійні різниці. Дивіденди. Статутний капітал Банку визначається як сплачений та зареєстрований капітал, на який отримано письмові зобов'язання (у вигляді протоколу зборів учасників) учасників Банку на внесення коштів.

Статутний капітал Банку представлений у вигляді простих акцій. Емісія акцій здійснюється виключно за рішенням загальних зборів учасників Банку. Обмежень щодо кількості акцій або кількості голосів за акціями, що належать одному акціонеру, немає.

Привілейовані акції відсутні. Рішення про розміщення (емісію) привілейованих акцій приймається одночасно з рішенням про внесення відповідних змін до статуту Банку, які будуть передбачати умови такого розміщення. Прості акції Банку не підлягають конвертації у привілейовані акції або інші цінні папери Банку.

Формування статутного капіталу здійснюється згідно із Законом України «Про банки і банківську діяльність» та установчих документів Банку. Формування та збільшення статутного капіталу Банку може здійснюватися виключно шляхом грошових внесків. Грошові внески для формування та збільшення статутного капіталу Банку учасники (резиденти України) здійснюють у гривнях.

Статутний капітал Банку не повинен формуватися з непідтверджених джерел. А також забороняється використовувати для формування статутного капіталу Банку бюджетні кошти, якщо такі кошти мають інше цільове призначення.

Емісійний дохід виникає у Банку в разі розміщення та/або подальшого продажу акцій за ціною вищою за номінальну. Емісійний дохід використовується Банком, в першу чергу, у разі викупу власних акцій у акціонерів за ціною нижче номінальної.

Фонд виплати дивідендів Банку формується за рахунок чистого прибутку Банку. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами. Банк виплачує дивіденди на акції, звіт про результати розміщення яких зареєстровано у порядку, встановленому чинним законодавством України. Сума дивідендів визначається пропорційно кількості акцій кожного з учасників у статутному капіталі Банку.

За акціями одного типу та класу нараховується однаковий розмір дивідендів.

Рішення про виплату дивідендів та їх розмір за простими акціями приймається загальними зборами учасників за поданням Правління Банку та з урахуванням рекомендацій Наглядової ради Банку.

Інформація про статутний капітал розкривається у Звіті про зміни у власному капіталі та детальніше у Примітці 21. «Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)».

Визнання доходів та витрат. Доходи та витрати визнаються Банком за таких умов: а) визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями Банку; б) фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням/отриманням послуг, може бути точно визначений.

Доходи та витрати визнаються за кожним видом діяльності Банку – операційної, інвестиційної, фінансової. Критерії визнання доходів і витрат застосовуються окремо до кожної операції Банку. Кожний вид доходів або витрат визнається в обліку окремо. Визнання в обліку доходів та витрат Банку здійснюється за принципами:

- доходи та витрати відображаються в тих періодах, до яких вони відносяться;
- поправки до витрат або доходів попередніх облікових періодів обліковуються на тих самих рахунках витрат або доходів;
- отримані доходи майбутніх періодів та проведені витрати та платежі, які належать до майбутніх періодів обліковуються на рахунках для обліку майбутніх доходів та витрат відповідно і амортизуються протягом періоду, зазначеного в договорах;
- доходи та витрати визнаються як за методом нарахування, так і за касовим методом.

Процентні доходи та витрати визнаються в результаті використання грошових коштів, їх еквівалентів, сум, що заборговані Банком, сум, що залучені Банком. Банк визнає процентні доходи та витрати із використанням ефективної ставки відсотка.

Ефективна ставка відсотка не застосовується Банком для визнання доходів/витрат за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, строк дії яких обмежується одним місячним звітним періодом; для визнання доходів/витрат за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, які розміщені/залучені на умовах овердрафт та овернайт; для визнання доходів/витрат за коштами, що розміщені на поточних, кореспондентських рахунках, вкладних (депозитних) рахунках на вимогу.

Процентні доходи, які нараховані та не отримані, оцінюються на зменшення корисності в складі відповідного фінансового інструменту.

Процентні доходи та витрати визнаються в балансі Банку тільки за методом нарахування незалежно від строків їх надходження чи сплати та умов, вказаних в договорах. Одночасно з нарахуванням процентів за операціями здійснюється амортизація дисконту/премії за такими операціями.

Інші доходи та витрати визнаються в балансі Банку як за методом нарахування, так і за касовим методом.

Дохід від реалізації інших банківських послуг та комісійні доходи і витрати відображаються переважно за касовим методом, тобто в момент фактичного надходження/сплати коштів. В деяких операціях застосовується метод нарахування, наприклад операції з розрахунково-касового

обслуговування, дистанційного обслуговування, за операціями кредитування, які передбачають додаткові послуги.

Комісії за наданими/отриманими послугами залежно від мети їх оцінки та обліку пов'язаного з ними фінансового інструменту поділяються на:

- комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Ці комісії визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту. Банк визнає такі комісії із застосуванням ефективної ставки відсотка;
- комісії, що отримуються/сплачуються під час надання послуг, визнаються доходами/витратами або в момент нарахування, або в момент отримання/сплати;
- комісії, що отримуються/сплачуються після виконання певних дій, визнаються як дохід/витрати після завершення певної операції або події.

Доходи/витрати у вигляді штрафів та пені визнаються тільки за касовим методом (тобто, в момент отримання/сплати таких штрафів і пені).

За операціями з фінансовими інвестиціями та іноземною валютою Банк визнає прибутки та збитки – від реалізації фінансових інвестицій, від змін в оцінці (переоцінці) інвестицій до справедливої вартості, від результату переоцінки активів і зобов'язань в іноземній валюті у разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Податки та інші збори визнаються в тому періоді, за результатами якого виникає таке податкове зобов'язання.

Визнання адміністративних витрат та інших операційних витрат здійснюється при наявності первинних документів, які підтверджують факт придбання/надання товарів, робіт, послуг. Такі витрати відображаються в балансі Банку за їх первинною вартістю.

Витрати на утримання персоналу (витрати на оплату праці, винагороди й інші соціальні виплати, витрати на підготовку кадрів, обов'язкові нарахування на фонд заробітної плати) визнаються в тому періоді, в якому відбувається їх нарахування з урахуванням строків, встановлених законодавством України та колективним договором. Забезпечення оплати майбутніх відпусток працівників Банку за відпрацьований час визнається в обліку щомісячно.

Переоцінка іноземної валюти та банківських металів. Операції в іноземній валюті та банківських металах відображаються у валюті подання шляхом перерахунку суми в іноземній валюті та банківських металах із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют і банківських металів на дату визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат.

На кожну наступну після визнання дату балансу:

- усі монетарні статті в іноземній валюті та банківських металах відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів, встановленому Національним банком України (далі по тексті – офіційний курс), під час кожної зміни офіційного курсу;
- немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів на дату здійснення операції;
- немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів на дату визначення їх справедливої вартості.

Бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті та банківських металах банк здійснює в подвійній оцінці, а саме в номінальній сумі іноземної валюти, одиницях ваги металу, щодо яких установлюється офіційний курс гривні до іноземних валют і банківських металів, - тройських унціях та гривневою еквіваленті за офіційним курсом.

Переоцінка усіх монетарних статей (статті, за якими обліковуються фінансові активи/зобов'язання) рахунків в іноземній валюті та банківських металах здійснюється при кожній зміні офіційного курсу з відображенням результату у складі доходів та витрат.

Дебіторська заборгованість за авансами на відрядження, з придбання основних засобів, нематеріальних активів, запасів, робіт, послуг та кредиторська заборгованість з продажу основних засобів, нематеріальних активів, матеріальних цінностей, робіт, послуг, які обліковуються за офіційним курсом на дату розрахунку, не підлягають переоцінці у зв'язку зі зміною офіційного курсу, як і інші немонетарні статті. Статті доходів та витрат майбутніх періодів, що виникли в іноземній валюті і пов'язані з виконанням робіт, послуг, є немонетарними статтями. Вони обліковуються за офіційним курсом на дату розрахунку і не переоцінюються під час кожної зміни офіційного валютного курсу.

Кредиторська заборгованість з придбання за іноземну валюту основних засобів, нематеріальних активів, матеріальних цінностей, робіт, послуг і дебіторська заборгованість з продажу за іноземну валюту основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних

цінностей, робіт, послуг є монетарними статтями балансу, тобто підлягають сплаті та одержанню у визначеній сумі іноземної валюти, тому підлягають переоцінці при кожній зміні офіційного курсу.

Банк веде окремий облік результату від переоцінки активів і зобов'язань в іноземній валюті та банківських металах у зв'язку зі зміною офіційного курсу та результату від купівлі-продажу іноземної валюти та банківських металів.

Прибутки та збитки, які виникають у результаті переоцінки іноземних валют та банківських металів, включаються у Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід до складу чистого прибутку (збитку) від переоцінки іноземної валюти.

Взаємозалік статей активів і зобов'язань. Взаємозаліку активів та зобов'язань різних клієнтів, за різними операціями та в різних валютах Банк протягом звітного періоду не здійснював.

Взаємозалік активів і зобов'язань може визнаватися Банком у разі існування юридично забезпеченого права на взаємозарахування визнаних сум й наміру Банку провести розрахунок шляхом взаємозарахування або реалізувати актив і одночасно погасити зобов'язання. В цьому випадку фінансові активи і зобов'язання подаються у фінансовій звітності в згорнутому вигляді, а чиста сума такого взаємозаліку відображається у Звіті про фінансовий стан за відповідними статтями.

Облік впливу інфляції. Банк не застосовував МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» при складанні цієї фінансової звітності тому, що аналіз макроекономічних та соціальних факторів, в тому числі наведених в стандарті, дало змогу застосувати професійне судження щодо відсутності ознак та характеристик економічного середовища, яке могло б бути визнане гіперінфляційним.

Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування. Виплати працівникам включають в себе витрати на заробітну плату та відрахування обов'язкових єдиних соціальних внесків, витрати на оплату річних відпусток, відпусток, пов'язаних з тимчасовою непрацездатністю, витрати на премії та виплати у натуральній формі, витрати на формування забезпечень (резервів) за оплатою відпусток та оплатою обов'язкових єдиних соціальних внесків, пов'язаних з виплатою відпускних. Витрати на виплату коштів працівникам та пов'язані з ними відрахування визнаються у періоді, коли відповідні послуги були надані працівниками.

Згідно з вимогами законодавства України, Банк нараховує суми єдиних внесків на загальнообов'язкове державне соціальне страхування на заробітну плату працівників і перераховує їх до бюджету. Єдиний внесок на загальнообов'язкове державне соціальне страхування є консолідованим страховим внеском, збір якого здійснюється в системі загальнообов'язкового державного соціального страхування в обов'язковому порядку та на регулярній основі з метою забезпечення захисту прав застрахованих працівників на отримання страхових виплат за діючими видами загальнообов'язкового державного соціального страхування у випадках, передбачених законодавством. Тобто пенсійні внески є складовою єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування. Пенсійна система передбачає розрахунок поточних виплат роботодавцем як відповідну частку від поточної загальної суми виплат своїм працівникам. Такі витрати відображаються у періоді, в якому зароблена відповідна заробітна плата. Після виходу працівників на пенсію усі пенсійні виплати здійснюються із Пенсійного фонду України.

Банк не має жодних пенсійних зобов'язань щодо нарахування пенсій, окрім вищенаведених єдиних соціальних внесків в державну пенсійну систему України, які вимагають виплати внесків, що утримуються із заробітної плати працівників і розраховуються у вигляді частки від поточної загальної суми виплат своїм працівникам. Окрім того, Банк не має жодних зобов'язань за виплатами після звільнення працівників або інших істотних виплат, які потребують нарахування.

Визнані Банком витрати на виплату працівникам та пов'язані з ними відрахування включаються до відповідної статі у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати). Детальна інформація щодо витрат на утримання персоналу, нарахованих Банком у звітному та попередньому звітному періоді, наведена в Примітці 26 «Інші адміністративні та інші операційні витрати», таблиця 26.1. Витрати та виплати працівникам.

Звітність за сегментами. Банк не приймав рішення про розкриття сегментної інформації оскільки відсутні умови, які відповідно до МСФЗ 8 «Операційні сегменти» вимагають розкриття такої інформації.

Умовні зобов'язання. Умовні зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоімовірним. Умовні активи не визнаються у звіті про

фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних із ними економічних вигід є ймовірним.

Операції з пов'язаними особами. Для цілей даної фінансової інформації сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона 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. Всі операції, що здійснюються Банком із пов'язаними сторонами, здійснюються на умовах, які є тотожні умовам, що домінують в операціях між незалежними сторонами. Всі операції з пов'язаними особами здійснюються Банком тільки за можливості обґрунтування таких умов.

Операції, що здійснювалися протягом звітного та попереднього періоду з пов'язаними сторонами, представлені в Примітці 34. «Операції з пов'язаними сторонами».

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.

Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах. Зміни в обліковій політиці застосовуються Банком у разі якщо:

- існують відповідні вимоги МСФЗ;
- зміни приводять до того, що фінансова звітність надає достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, умов і подій на фінансовий стан, фінансові результати діяльності, грошові потоки Банку.

Зміни в обліковій політиці здійснюються після першого застосування Банком МСФЗ та не є виправленням помилок. У зв'язку з цим застосування Банком змін в обліковій політиці здійснюється ретроспективно. Виключення (перспективне застосування) можливе лише у разі, якщо цього вимагають перехідні положення нового стандарту або інтерпретації.

Ретроспективне застосування облікової політики означає застосування до попередніх (порівняльних) періодів нових принципів, правил, норм обліку та розкриття, начебто така політика застосовувалась в попередніх звітних періодах, інформація за якими подається у фінансовій звітності. Не вважається зміною облікової політики застосування облікової політики до операцій, інших подій або умов, що відрізняються за сутністю від тих, що відбувались раніше, не відбувались раніше або були не суттєвими.

В цьому випадку, Банк коригує кожний компонент власного капіталу на початок періоду, на який впливає ця зміна, за найперший поданий попередній період, а також коригує інші порівнювані суми, інформація про які розкрита за кожний поданий попередній період, так, наче нова облікова політика застосовувалась завжди.

Зміни в облікових оцінках відбуваються у зв'язку із змінами обставин, на яких базувалась оцінка. За своїм характером перегляд оцінок не стосується попередніх періодів та не є виправленням помилок. Вплив змін облікових оцінок визнається Банком перспективно, тобто застосовується до операцій, умов і подій з дати зміни в оцінці. Зміна в обліковій оцінці впливає на прибуток або збиток Банку лише в поточному періоді або в майбутніх періодах.

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

Банк не застосовував достроково будь які інші стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань.

Під час застосування принципів облікової політики з метою складання фінансової звітності управлінський персонал Банку ураховує, чи допоможе розкриття інформації користувачам у

розумінні відображення операцій, інших подій та умов, поданих у фінансових результатах діяльності та фінансовому стані Банку.

Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва Банку формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування облікових політик, а також на суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнятись від цих оцінок. Зокрема, інформація про суттєві сфери невизначеності оцінок та критичних суджень при застосуванні принципів облікової політики представлена далі.

Безперервність діяльності

Керівництво Банку здійснило оцінку щодо його можливості подальшої безперервної діяльності та впевнилось що Банк має ресурси для продовження діяльності в умовах воєнного стану щонайменше протягом наступних 12 місяців. Однак, як зазначено в Примітці 3. Основи подання фінансової звітності, існує суттєва 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.

На думку керівництва, майбутній розвиток бойових дій та їх тривалість є єдиним фактором суттєвої невизначеності, який може викликати значні сумніви у спроможності Банку продовжувати безперервну діяльність.

Банк попри війну, працює в безперервному режимі, забезпечує виконання платежів та розрахунків, надає фінансові послуги бізнесу й громадянам. Банк ефективно застосовує заздалегідь розроблені плани безперервної діяльності і регулярно оновлює їх, ураховуючи результати моделювання різних сценаріїв реалізації операційного ризику.

З метою збільшення розміру регулятивного капіталу єдиним акціонером Банку протягом звітного року було прийнято рішення збільшити розмір статутного капіталу Банку на 120 000 тис. грн. шляхом спрямування коштів субординованого боргу на оплату простих акцій Банку, що дозволить здійснити конвертацію власного інструменту капіталу 2 рівня (K2) у вигляді субординованого боргу на вищий за якістю власний інструмент основного капіталу 1 рівня (OK1) та, в свою чергу, призведе до позитивних змін у структурі регулятивного капіталу, збільшенню його розміру та підвищенню рівня достатності капіталу (інформація також розкривається в Примітці 3. Основи подання фінансової звітності, Примітці 20. Субординований борг, Примітці 21. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний доход)), Примітці 30. Управління капіталом.

Банк на постійній основі здійснює заходи, спрямовані на раціональне використання адміністративних витрат та капітальних вкладень шляхом розумного обмеження фінансування визначених статей витрат. Основними напрямками капітальних вкладень залишаються: підтримка ІТ інфраструктури банку, розвиток цифрових послуг та зміцнення заходів кібербезпеки та помірне розширення регіональної мережі в регіонах України з підвищеною діловою активністю. Водночас, існує суттєва невизначеність, яка пов'язана з непрогнозованим подальшим впливом військової агресії на території України та відмовою Сполучених Штатів Америки від військової та фінансової допомоги Україні щодо припущень, які лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі і, відповідно, реалізувати активи Банку та погасити зобов'язання Банку за звичайного перебігу господарської діяльності. Складання фінансової звітності продовжено виходячи з принципу безперервності діяльності.

Основні оцінки облікової політики.

Оціночні резерви під очікувані кредитні збитки

Кредити та заборгованість клієнтів становлять лише 25 % загальних активів і відображаються за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки, далі - ОКЗ, що оцінюються на регулярній основі і є чутливими до припущень, що використовуються. Загальний коефіцієнт резервування за кредитним портфелем (процент покриття сформованим оціночним резервом під ОКЗ), складає 14,2%.

Керівництво вважає, що оцінки та припущення, особливо в умовах військової агресії російської федерації проти України та вплив війни на економічне та ділове середовище, а також

підвищені ризики та невизначеність, які мають відношення до оцінки фінансових інструментів та визначення очікуваних кредитних збитків, є суттєвим джерелом невизначеності, тому що вони з високим ступенем ймовірності піддаються змінам з плином часу та мають підвищену залежність від багатьох суб'єктивних та об'єктивних факторів.

Це вимагає від управлінського персоналу при визначенні очікуваних кредитних збитків та оцінці значного збільшення кредитного ризику застосовувати професійне судження і робити припущення щодо оцінки величини і строків виникнення майбутніх грошових потоків та вартості забезпечення. Такі попередні оцінки залежать від ряду факторів, зміни в яких можуть привести до різних сум оціночних резервів під знецінення. Розрахунки ОКЗ Банку є результатом складних моделей, що включають ряд базових припущень щодо вибору змінних вихідних даних і їх взаємозалежностей. До елементів моделей розрахунку ОКЗ, які вважаються судженнями і розрахунковими оцінками, відносяться наступні:

- критерії, які використовуються Банком для оцінки того, чи мало місце значне збільшення кредитного ризику, в результаті чого оціночний резерв під знецінення фінансових активів повинен визнаватись в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь термін, і якісна оцінка;
- об'єднання фінансових активів в групи, коли ОКЗ по ним оцінюються на груповій (портфельній) основі;
- розробка моделей розрахунку ОКЗ, включаючи різні формули і вибір вхідних даних;
- визначення впливу на показники ймовірності дефолту (PD), величину, схильну до ризику дефолту (EAD) та рівень втрат при дефолті (LGD), в тому числі внаслідок впливу від російської агресії.

Більш детальна інформація наведена в Примітці 9. Кредити та заборгованість клієнтів та в Примітці 29. Управління фінансовими ризиками (Кредитний ризик).

Вплив воєнного стану та військових дій на території України. В результаті масштабної військової агресії російської федерації проти України більшість українських банків були вимушені припинити роботу відділень на тих територіях, де велися активні бойові дії, частка цих територій залишається під окупацією й сьогодні.

Військова агресія впливає на життя країни та її громадян, а також на економічні фактори, а саме: тимчасове переміщення населення, обмеження, а в окремих випадках, й зупинення діяльності бізнесу, безробіття. Руйнація цивільної та соціальної інфраструктури, пошкодження та/або втрата бізнес-активів не лише в зоні бойових дій, велика міграція, зниження ділової активності, втрата робочих місць призвели до обмеження попиту на банківські послуги, невиконання зобов'язань за кредитними договорами, порушення платіжної дисципліни боржників, погіршення фінансового стану позичальників та змінам справедливої вартості фінансових активів через їх знецінення, що спричинило вимушені зміни договірних умов, в тому числі договірних грошових потоків за фінансовими інструментами; продажу або відмову від певних активів; впровадження заходів реструктуризації, збільшення витрат на формування додаткових резервів, визнання потенційних втрат від зменшення корисності необоротних активів тощо.

Необхідність перерахунку забезпечень за кредитами, що був встановлений Банком для своїх клієнтів, може призводити до зростання витрат чи зниження доходів, що позначиться на фінансових результатах Банку. Управлінський персонал усвідомлює, що в результаті помірному зростання кредитування, потенціал подальшого нарощування доходів є обмеженим. Водночас, зазначені події вплинули на перегляд Банком своїх внутрішніх процесів та змусили шукати нові можливості для нарощування операційної ефективності.

Фінансовий сектор виявився підготовленим до цих подій, у першу чергу завдяки плідній праці учасників ринку та системній роботі Національного банку України. Завдяки виваженим діям регулятора банківський сектор встояв та продовжує розвиватися, адже в контексті прискореної євроінтеграції заплановані нормативні та регуляторні зміни набули невідкладного характеру. Проведена Банками оптимізація задля скорочення своїх витрат при одночасному вдосконаленні та активному розвитку технологічних рішень, які забезпечують клієнтам зручний та швидкий доступ до операцій з власними грошовими коштами, розширення пропозицій клієнтам щодо лінійки банківських послуг, розвиток цифрових продуктів, підвищення рівня доступності та якості фінансових послуг, вже сприяли стабілізації фінансового сектору, який, попри збереження воєнних ризиків, відіграє усе більшу роль у відбудові економіки країни. Очікується, що в наступному році буде збережена тенденція щодо сприятливих макроекономічних умов, в яких працювали банки в 2024 році.

Незважаючи на те, що війна триває, банки продовжують стабільно працювати, демонструючи зростання прибутковості в цілому по системі. Однак вплив бойових дій та інших пов'язаних із війною подій, прямо і опосередковано можуть і надалі впливати на діяльність банків, маючи негативні економічні наслідки на їх фінансовий стан як в короткостроковій, так і в довгостроковій перспективі.

Відмова США від військової та фінансової допомоги Україні. Відмова головного союзника від допомоги в умовах невизначеності майбутнього розвитку бойових дій та їх тривалості, здатність Європи замінити Сполучені Штати Америки у військовій допомозі, невизначеність перспектив перемир'я - лише загострюють ситуацію та свідчать про підсилення загальної невизначеності у майбутньому розвитку подій, що може мати суттєві наслідки для економіки країни та банківського сектору зокрема. Основні ризики включають: зростання бюджетного дефіциту, збільшення навантаження на державний бюджет України, оскільки необхідно буде самостійно фінансувати військові витрати та відновлення інфраструктури, що в свою чергу може призвести до збільшення державного боргу та інфляційного тиску. Зменшення валютних надходжень може послабити гривню, що призведе до зростання цін на імпортовані товари та посилення інфляції, девальвація національної валюти негативно вплине на платоспроможність позичальників, які мають кредити в іноземній валюті, а відтак може призвести до збільшення непрацюючих кредитів, що послабить фінансову стійкість банків. Відмова США від допомоги може негативно вплинути на готовність інших міжнародних партнерів надавати фінансову підтримку Україні, що ще більше ускладнить економічну ситуацію та може знизити інвестиційну привабливість країни. Таким чином, припинення військової та фінансової допомоги з боку США створює значні ризики для економіки України та її банківської системи, що потребує розробки стратегій для мінімізації негативних наслідків.

Керівництво банку стежить за станом розвитку поточної ситуації в Україні, незалежно від невизначеності, що пов'язана із військовою агресією, вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток подій та зміни макроекономічних умов можуть негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Банку у такий спосіб, що наразі не може бути визначений. При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених чинників на фінансовий стан і результати діяльності Банку у звітному періоді.

Примітка 5. Перехід на нові або переглянуті стандарти, інтерпретації

З 01 січня 2024 року набрали чинності такі зміни до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ):

- зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні”;
- зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами”;
- зміни до МСФЗ 16 “Оренда” – “Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди”;
- зміни до МСБО 7 “Звіт про рух грошових коштів” та МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” – “Угоди про фінансування постачальника”.

Зазначені зміни не завдали впливу на фінансовий стан або показники діяльності, відображені у фінансовій звітності Банку.

Починаючи з 01 січня 2025 року є обов'язковими до застосування зміни до МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Неможливість обміну” (Відсутність конвертованості). Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.

Банк не застосовував зміни достроково. Зазначені зміни, як очікується, не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

З 01 січня 2026 року та пізніше набирають чинності такі зміни до МСФЗ:

МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації”. Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Зміни внесені для узгодження формулювання положень Керівництва щодо впровадження МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” з відповідними положеннями МСФЗ 7 та поняттями МСФЗ 9 і МСФЗ 13. Ці поправки підвищують прозорість та надають користувачам фінансової звітності більш повну інформацію щодо фінансових наслідків з припинення визнання та розкриття інформації про справедливую вартість. Також з деяких положень МСФЗ 7 виключено термін “ціна операції” для усунення невідповідностей між МСФЗ 7 та МСФЗ 9, МСФЗ 15.

МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”. Зміни стосуються припинення орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9. Прямо вказується, що до зобов'язань з оренди, визнаних орендарем,

застосовуються вимоги МСФЗ 9 щодо припинення визнання і будь-який прибуток або збиток, що виникає в результаті такого припинення визнання, визнається у прибутку або збитку.

Унесені зміни до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»: «Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів» стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG).

Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат.

Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) опублікувала «**Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ**» – том 11, які набирають чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2026 року. Раннє застосування дозволено.

Цей документ відображає постійне прагнення РМСБО вдосконалювати та покращувати якість, послідовність і практичність МСФЗ. Зміни є незначними, проте стосуються кількох ключових стандартів, зокрема МСФЗ 1, МСФЗ 7, МСФЗ 9, МСФЗ 10 та МСБО 7. Суб'єктам господарювання необхідно розглянути ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до зміни в обліковій політиці:

МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності». Зокрема зміни до МСФЗ 1 внесено для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1. Відповідно до внесених змін суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування за МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: Розкриття інформації». Поправки до МСФЗ 7 стосуються розкриття інформації, пов'язаної з припиненням визнання фінансових інструментів та справедливої вартості фінансових активів та зобов'язань. Компанії повинні розкривати прибутки або збитки від припинення визнання, а також інформацію про те, чи виникали такі прибутки або збитки внаслідок різниці між справедливою вартістю компонентів раніше визнаного активу і справедливою вартістю всього активу. Спрощено інструкції щодо застосування вимог МСФЗ 7 до розкриття інформації, забезпечення ясності та зменшення ризику неправильного застосування.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Зміни до МСФЗ надають роз'яснення та забезпечують відповідність обліку зобов'язань з оренди принципам припинення визнання МСФЗ 9 і усувають будь-які невизначеності, пов'язані зі взаємодією між МСФЗ 9 і МСФЗ 16 «Оренда». Прямо вказується, що до зобов'язань з оренди, визнаних орендарем, застосовуються вимоги МСФЗ 9 щодо припинення визнання і будь-який прибуток або збиток, що виникає в результаті такого припинення визнання, визнається у прибутку або збитку.

МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність». Зміни внесені з метою усунення невідповідності між параграфами МСФЗ 10, щоб уточнити, що відносини, які описані в параграфі Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, щоб визначити, чи діє сторона як фактичний агент чи ні.

МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів». Зміна полягає в оновленні термінології МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» щодо грошових потоків, пов'язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства.

Застосування цих вдосконалень Банком сприятиме підвищенню якості фінансової звітності, яка краще відповідатиме потребам користувачів.

МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»

Новий стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності» (далі – МСФЗ 18) замінює МСБО 1 «Подання фінансової звітності». Новий стандарт набуває чинності з 01 січня 2027 року

МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання.

Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб'єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності.

МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін «операційний прибуток» як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт

вимагає від компаній чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає від суб'єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження / збірку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту.

Стандарт також установлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках.

МСФЗ 18 спрямований на підвищення якості поліпшення якості звітності суб'єктів господарювання, підвищення рівня довіри з боку інвесторів та інших користувачів, узгодженості інформації для здійснення аналізу та порівняння. Суб'єктам господарювання необхідно розпочати вивчення та підготовку до звітування за новим стандартом, насамперед із визначення оцінки впливу, перегляду облікової політики, агрегації даних, адаптації систем і процесів для підготовки фінансової звітності.

МСФЗ 19 “Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації”.

Новий стандарт набуває чинності з 01 січня 2027 року, дострокове застосування дозволяється.

МСФЗ 19 дає змогу спростити процеси звітування для дочірніх компаній, що перебувають у сфері застосування МСФЗ 19, зменшуючи витрати та зберігаючи корисність фінансової звітності для її користувачів. Стандарт дає змогу дочірнім компаніям складати лише один комплект звітності для задоволення потреб як материнської компанії, так і потреб власних користувачів фінансової звітності, зменшує вимоги до розкриття інформації дочірніх компаній. Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19, якщо:

- дочірня компанія не є публічно підзвітною / підзвітною громадськості (тобто її боргові зобов'язання чи інструменти власного капіталу не перебувають в обігу на публічному ринку або в процесі випуску для обігу на публічному ринку) та не є фінансовою установою; і
- проміжна або кінцева материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність, яка доступна для публічного використання та відповідає вимогам МСФЗ.

У зв'язку із введенням МСФЗ 19 вносяться зміни до інших стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ.

Банк не має наміру застосовувати зміни в стандартах достроково, застосування нововведень планується в тому звітному періоді, коли вони вступають в дію.

Банк аналізує нові або переглянуті стандарти, інтерпретації та поправки, які набудуть чинності в найближчому майбутньому та, як очікується, їх прийняття не завдасть суттєвого впливу на фінансовий стан або показники діяльності, відображені у фінансовій звітності.

Банк продовжить оцінювати у 2025 році можливий вплив нових стандартів на свою фінансову звітність.

Звіт зі сталого розвитку.

Відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України від 18 жовтня 2024 року № 1015-р схвалено Стратегію запровадження підприємствами звітності зі сталого розвитку. Метою цієї стратегії є запровадження подання підприємствами звітності зі сталого розвитку до 2030 року, що забезпечить адаптацію національного законодавства України до законодавства ЄС, сприятиме доступу українських підприємств до міжнародних ринків капіталу та залученню іноземних інвестицій.

Звіт зі сталого розвитку не є фінансовою звітністю, проте він має бути частиною Звіту про управління та подаватися разом із фінансовою звітністю.

У ЄС питання звітування зі сталого розвитку врегульовано шляхом прийняття Європейським Парламентом і Радою Директиви (ЄС) 2022/2464 від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності із сталого розвитку (далі – Директива (ЄС) 2022/2464) та Делегованого Регламенту Комісії (ЄС) 2023/2772, що доповнює Директиву 2013/34/ЄС Європейського Парламенту і Ради щодо стандартів звітності із сталого розвитку. Зокрема, зазначеним Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності із сталого розвитку (ESRS), які підприємства повинні використовувати для звітування із сталого розвитку відповідно до статей 19а і 29а оновленої Директиви 2013/34/ЄС.

Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості / аудиту звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів.

Банк працює над запровадженням Стандартів зі сталого розвитку, триває процес підготовчої роботи щодо визначення ризиків, можливостей і впливу, суттєвості впливу, розроблення плану впровадження, вивчення та аналізу всебічної інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.

Примітка 6. Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу

У тисячах українських гривень	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Грошові кошти		
Готівка	99 360	66 737
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	127 022	271 116
Загальна сума грошових коштів	226 382	337 853
Грошові еквіваленти		
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	226 382	337 853
Кредити та аванси банкам		
Кредити, надані іншим банкам		
Короткострокові	225 401	57 026
Загальна сума кредитів та авансів банкам	225 401	57 026
Кредити та аванси клієнтам		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	370 220	170 028
Кредити покупцям	460 826	214 169
Іпотека	1 590	2 291
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	832 636	386 488
Категорії фінансових активів		
Фінансові активи за амортизованою собівартістю		
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	21 102	30 897
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	60 751	50 248
Інша дебіторська заборгованість	1 045	10 197
Загальна сума інших фінансових активів	82 898	91 342
Загальна сума фінансових активів	3 320 200	3 454 273
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		
Інші нематеріальні активи	13 150	11 676
Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу	13 150	11 676
Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу	13 150	11 676
Основні засоби		
Будівлі	22 905	17 422
Загальна сума землі та будівель	22 905	17 422
Машини	4 561	4 914
Транспортні засоби		
Автомобілі	419	858
Загальна сума транспортних засобів	419	858
Пристосування та приладдя	580	655
Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	24	2 926
Інші основні засоби	2 964	6 035
Загальна сума основних засобів	31 453	32 810
Різні активи		
Боргові інструменти утримувані		
Державні боргові інструменти утримувані	1 952 883	2 581 564
Загальна сума боргових інструментів утримуваних	1 952 883	2 581 564
Інші нефінансові активи		
Дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток		
Дебіторська заборгованість за іншими податками	278	84
Попередні платежі	3 657	2 141
Банківські метали	27	20
Запаси	275	180
Інші активи	2 490	1 676
Загальна сума інших нефінансових активів	6 727	4 101
Категорії фінансових зобов'язань		
Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	3 199 165	3 318 151
Загальна сума фінансових зобов'язань	3 199 165	3 318 151

Продовження Примітки 6. Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу		
У тисячах українських гривень	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Інші залучені кошти		
Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	1 806	1 962
Усього інших залучених коштів	1 806	1 962
Кредити, за типами		
Кредити отримані		
Забезпечені банківські кредити отримані	100 995	50 064
Загальна сума запозичень	100 995	50 064
Субординовані зобов'язання		
Строкові субординовані зобов'язання	120 097	120 093
Загальна сума строкових субординованих зобов'язань	120 097	120 093
Класи інших забезпечень		
Різні інші забезпечення		
Резерви за контрактами фінансової гарантії	1 958	1 153
Усього різні інші резерви за зобов'язаннями	1 958	1 153
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	10 793	27 309
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	24 551	19 994
Інші фінансові зобов'язання	50 587	25 207
Усього інших фінансових зобов'язань	85 931	72 510
Різні зобов'язання		
Депозити від клієнтів		
Залишки на строкових депозитах від клієнтів	1 721 602	1 924 470
Залишки на поточних рахунках від клієнтів	1 166 776	1 147 899
Загальна сума депозитів від клієнтів	2 888 378	3 072 369
Зобов'язання перед центральними банками		-
Зобов'язання перед іншими банками	100 995	50 064
Інші нефінансові зобов'язання		
Нарахування та відстрочений дохід		
Відстрочений дохід	653	904
Нарахування	4 208	2 910
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	10 464	10 292
Загальна сума нарахувань і відстрочений дохід	15 325	14 106
Кредиторська заборгованість за соціальним забезпеченням та податками за винятком податку на прибуток		-
Кредиторська заборгованість за податком на додану вартість	311	493
Кредиторська заборгованість за утриманими коштами	2 044	2 746
Інша кредиторська заборгованість	1 677	1 843
Загальна сума інших нефінансових зобов'язань	19 357	19 188
Різний власний капітал		
Статутний капітал	292 000	292 000
Резервні та інші фонди банку	11 003	10 898
Нерозподілений прибуток	(150 716)	(127 578)
Інші резерви		
Дооцінка	-	-
Загальна сума інших резервів	-	-
Чисті активи (зобов'язання)		
Активи	3 374 970	3 516 820
Зобов'язання	3 218 522	3 337 339
Чисті активи (зобов'язання)	156 448	179 481

Примітка 7. Грошові кошти та їх еквіваленти

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Готівкові кошти	99 360	66 748
Кошти в НБУ	127 022	271 116
Резерв за грошовими коштами, наявність яких є непідтвердженою	-	(11)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	226 382	337 853

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

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

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

Примітка 8. Кредити та заборгованість банків

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Кредити та заборгованість банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кореспондентські рахунки у банках	225 553	57 107
Резерв під знецінення коштів в інших банках	(152)	(81)
Всього коштів в інших банках	225 401	57 026

8.1. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2024 рік

<i>у тисячах гривень</i>	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кореспондентські рахунки у банках				
Мінімальний кредитний ризик	208 674	-	-	208 674
Низький кредитний ризик	16 879	-	-	16 879
Усього валова балансова вартість залишків на кореспондентських рахунках в інших банках	225 553	-	-	225 553
Резерв за залишками на кореспондентських рахунках в інших банках	(152)	-	-	(152)
Усього на кореспондентських рахунках у банках	225 401	-	-	225 401

8.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2023 рік

<i>у тисячах гривень</i>	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кореспондентські рахунки у банках				
Мінімальний кредитний ризик	43 576	-	-	43 576
Низький кредитний ризик	13 531	-	-	13 531
Усього валова балансова вартість залишків на кореспондентських рахунках в інших банках	57 107	-	-	57 107
Резерв за залишками на кореспондентських рахунках в інших банках	(81)	-	-	(81)
Усього на кореспондентських рахунках у банках	57 026	-	-	57 026

Кошти, що розміщені в інших банках, є незабезпеченими.

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

Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів

У тисячах українських гривень

31 грудня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Кредити та заборгованість клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Кредити юридичним особам	383 181	182 128
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	585 292	280 437
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	2 139	2 305
Резерв на знецінення кредитів	(137 976)	(78 382)

Всього кредитів та заборгованості клієнтів	832 636	386 488
---	----------------	----------------

До складу іпотечних кредитів, наданих фізичним особам, включені кредити, що надані за програмою з Державною іпотечною установою, балансова вартість яких (після вирахування резервів) станом на 31 грудня 2024 року складає 1 590 тис. грн. (31 грудня 2023 року 2 291 тис. грн.). Данні активи передані Державній іпотечній Установі, але при цьому залишаються на балансі Банку у зв'язку з тим, що не усі вигоди та ризики передані. Пов'язані зобов'язання за вищезазначеними активами складають 1 806 тис. грн. (на 31 грудня 2023 року – 1 962 тис. грн.), дані наведені в Примітці 16. Інші залучені кошти.

9.1. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2024 рік

У тисячах українських гривень

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик	604 068	-	4 187	608 255
Низький кредитний ризик	162 630	290	145	163 065
Середній кредитний ризик	27 078	6 081	665	33 824
Високий кредитний ризик	6 526	10 289	-	16 815
Дефолтні активи	801	-	147 852	148 653
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	801 103	16 660	152 849	970 612
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(15 128)	(5 104)	(117 744)	(137 976)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	785 975	11 556	35 105	832 636

9.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2023 рік

У тисячах українських гривень

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик	232 204	0	1 378	233 582
Низький кредитний ризик	67 476	0	0	67 476
Середній кредитний ризик	57 041	4 905	279	62 225
Високий кредитний ризик	3 265	1 711	0	4 976
Дефолтні активи	0	0	96 611	96 611
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	359 986	6 616	98 268	464 870
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 198)	(693)	(76 491)	(78 382)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	358 788	5 993	21 777	386 488

9.3. Структура кредитів за видами економічної діяльності

У тисячах українських гривень	31 грудня 2024 р.		31 грудня 2023 р.	
	Сума	%	Сума	%
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	69 107	7%	43 815	10%
Торгівля і комерційна діяльність	97 557	10%	70 772	15%
Будівництво	11 249	1%	10 623	2%
Транспортні послуги та логістика	12 697	1%	5 534	1%
Постачання електроенергії, газу, пари	15 226	2%	3 102	1%
Діяльність у сфері адміністративного, фінансового та допоміжного обслуговування	72 942	8%	8 610	2%
Фінансова та страхова діяльність	50 746	5%	29 623	6%
Фізичні особи	587 431	61%	282 742	61%
Інше	53 657	5%	10 049	2%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	970 612	100%	464 870	100%

Станом на 31 грудня 2024 року сукупна сума кредитів (до знецінення), виданих 10 найбільшим позичальникам Банку, складає 226 125 тис. грн. або 23,3% від загальної суми кредитного портфелю, у 2023 році аналогічні показники становили 105 343 тис. грн. та 27,26% відповідно.

На 31 грудня 2024 року заборгованість за 10 найбільшими позичальниками була забезпечена іншими об'єктами нерухомості, устаткуванням, легковими автомобілями, транспортними засобами (крім легкових автомобілів), товарами в обороті або в переробці в розмірі 270 793 тис. грн. (на 31 грудня 2023 року – 117 181 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2024 року загальна сума кредитів до знецінення, кожен з яких окремо перевищує 10% капіталу Банку, становить 144 080 тис. грн. (31 грудня 2023 року – 70 246 тис. грн.).

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

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

9.5. Інформація про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2023 року

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

Інші активи, переважно, представлені рухомим майном.

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

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

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

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

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

Примітка 10. Інвестиції в цінні папери

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Облігації внутрішньої державної позики	1 766 905	789 507
Депозитні сертифікати Національного банку України	80 030	1 762 966
Облігації іноземних держав	105 948	29 091
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 952 883	2 581 564

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

Балансова вартість облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП), наданих у заставу без припинення визнання станом на звітну дату цієї фінансової звітності (31.12.2024 року) за операціями РЕПО з іншими банками (Примітка 14. Кошти банків) склала 107 187 тис. грн.

Інформація про ринкову вартість ОВДП, що є забезпеченням за договорами продажу і зворотного викупу ЦП з іншими банками, представлена в Примітці 31. Потенційні зобов'язання банку (таблиця «Активи, що надані в заставу без припинення визнання»)

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи

У тисячах українських гривень	Будівлі		Машини			Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені кап. інвестиції в основні засоби та нематеріальні активи
	Будівлі та споруди (власні)	Активи з правом користування	Машини та обладнання	Комунікаційне та мережеве обладнання	Комп'ютерне обладнання					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Балансова вартість на початок попереднього періоду (31.12.2022):	-	22 041	1 387	1 514	1 271	576	789	1 313	6 686	174
первісна (переоцінена) вартість	-	40 863	4 474	2 938	8 442	1 291	1 915	1 818	14 282	174
знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	-	(18 822)	(3 087)	(1 424)	(7 171)	(715)	(1 126)	(505)	(7 596)	-
Надходження	-	11 566	-	-	128	-	-	-	2 832	138 935
Переведення	-	-	9 180	365	1 069	139 825	-	293	1 858	(136 179)
Вибуття	-	(641)	(8 298)	(36)	(13)	(139 321)	(9)	(4)	(311)	-
Первісна вартість	-	(3 555)	(8 482)	(178)	(1 495)	(139 636)	(140)	(119)	(1 600)	-
Знос	-	2 914	184	142	1 482	315	131	115	1 289	-
Амортизаційні відрахування	-	(13 577)	(696)	(242)	(715)	(222)	(125)	(233)	(6 399)	-
Інші зміни	-	(1 967)	-	-	-	-	-	-	-	(4)
Первісна вартість	-	1 023	-	-	-	-	-	-	-	(4)
Знос	-	(2 990)	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансова вартість на кінець попереднього періоду (31.12.2023) (на початок звітного періоду):	-	17 422	1 573	1 601	1 740	858	655	1 369	4 666	2 926
первісна (переоцінена) вартість	-	49 897	5 172	3 125	8 144	1 480	1 775	1 992	17 372	2 926
знос на кінець звітного періоду	-	(32 475)	(3 599)	(1 524)	(6 404)	(622)	(1 120)	(623)	(12 706)	-
Надходження	-	22 048	-	-	-	-	-	-	1 078	247 841
Переведення	-	-	12 704	146	329	231 461	53	22	1 393	(250 721)
Вибуття	-	(1 329)	(11 915)	-	-	(231 712)	-	-	-	-
Первісна вартість	-	(28 630)	(12 127)	-	(33)	(231 867)	(108)	(46)	(673)	-
Знос	-	27 301	212	-	33	155	108	46	673	-
Амортизаційні відрахування	-	(13 898)	(864)	(244)	(509)	(188)	(128)	(258)	(5 306)	-
Інші зміни	-	(1 338)	-	-	-	-	-	-	-	(22)
Первісна вартість	-	(82)	-	-	-	-	-	-	-	(22)
Знос	-	(1 256)	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансова вартість на кінець звітного періоду (31.12.2024):	-	22 905	1 498	1 503	1 560	419	580	1 133	1 831	24
первісна (переоцінена) вартість	-	43 233	5 749	3 271	8 440	1 074	1 720	1 968	19 170	24
знос на кінець звітного періоду	-	(20 328)	(4 251)	(1 768)	(6 880)	(655)	(1 140)	(835)	(17 339)	-

Продовження примітки 11. Основні засоби та нематеріальні активи

У тисячах українських гривень	Нематеріальні активи		Всього нематеріальних активів	Всього основних засобів та нематеріальних активів
	Авторське право	Нематеріальні активи інші		
1	12	13	14	15
Балансова вартість на початок попереднього періоду (31.12.2022):	8	8 776	8 784	44 535
первісна (переоцінена) вартість	1 649	16 405	18 054	94 251
знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	(1 641)	(7 629)	(9 270)	(49 716)
Надходження	-	-	-	153 461
Переведення	-	4 904	4 904	21 315
Вибуття	-	-	-	(148 633)
Первісна вартість	(55)	(3 343)	(3 398)	(158 603)
Знос	55	3 343	3 398	9 970
Амортизаційні відрахування	(8)	(2 004)	(2 012)	(24 221)
Інші зміни	-	-	-	(1 971)
Первісна вартість	-	-	-	1 019
Знос	-	-	-	(2 990)
Балансова вартість на кінець попереднього періоду (31.12.2023) (на початок звітного періоду):	-	11 676	11 676	44 486
первісна (переоцінена) вартість	1 594	17 966	19 560	111 443
знос на кінець звітного періоду	(1 594)	(6 290)	(7 884)	(66 957)
Надходження	-	-	-	270 967
Переведення	125	4 488	4 613	-
Вибуття	-	-	-	(244 956)
Первісна вартість	-	(462)	(462)	(273 946)
Знос	-	462	462	28 990
Амортизаційні відрахування	(6)	(3 133)	(3 139)	(24 534)
Інші зміни	-	-	-	(1 360)
Первісна вартість	-	-	-	(104)
Знос	-	-	-	(1 256)
Балансова вартість на кінець звітного періоду (31.12.2024):	119	13 031	13 150	44 603
первісна (переоцінена) вартість	1 719	21 992	23 711	108 360
знос на кінець звітного періоду	(1 600)	(8 961)	(10 561)	(63 757)

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

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

Станом на звітну дату цієї фінансової звітності (31.12.2024 року) власні основні засоби за групою «Будівлі та споруди» - відсутні.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31 грудня 2024 року становить 9 829 тис. грн (станом на 31 грудня 2023 року – 8 950 тис. грн).

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

У звітному 2024 році Банком за рахунок сформованих резервів під зменшення корисності основних засобів були списані необоротні активи, розташовані на раніше окупованій російськими військами території. Списання було здійснено після отримання фізичного доступу в приміщення відділення Банку, розташованого в місті Херсон, та здійснення перевірки наявності, ступеню пошкодження та оцінки цілісності матеріальних необоротних активів.

Станом на звітну дату (31.12.2024 року) необоротні активи, розташовані на тимчасово окупованих територіях, відсутні.

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

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

Примітка 12. Інші фінансові активи

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Банківські метали	27	20
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	8
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	21 102	30 897
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами та за трансакційними операціями	394	4 230
Грошові кошти з обмеженим правом використання	60 751	50 411
Інші фінансові активи	1 602	6 176
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(978)	(400)
Всього інших фінансових активів	82 898	91 342

Грошові кошти з обмеженим правом використання станом на 31.12.2024 року в сумі 60 751 тис. грн. представлені, переважно, коштами, що забезпечують розрахунки за операціями з платіжними картками (станом на 31.12.2023 року такі активи складали 50 411 тис. грн.).

Примітка 13. Інші активи

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Дебіторська заборгованість з придбання активів	2 491	1 263
Передоплата за послуги	3 657	2 552
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	278	84
Інші активи	703	612
Резерв під інші активи	(429)	(430)
Всього інших нефінансових активів	6 700	4 081

Примітка 14. Кошти банків

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Договори продажу і зворотного викупу ЦП з іншими банками	100 995	50 064
Всього коштів банків	100 995	50 064

Примітка 15. Кошти клієнтів

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Юридичні особи	1 817 904	1 773 854
- Поточні рахунки	898 410	949 292
- Строкові депозити	919 494	824 562
Фізичні особи	1 070 474	1 298 515
- Поточні рахунки	268 366	198 607
- Строкові депозити	802 108	1 099 908
Всього коштів клієнтів	2 888 378	3 072 369

15.1. Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки

У тисячах українських гривень	31 грудня 2024 р.		31 грудня 2023 р.	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	1 070 474	37%	1 298 515	42%
Професійна, наукова та технічна діяльність	22 413	1%	22 692	1%
Видобувна галузь та виробництво	734	0%	827	0%
Торгівля і комерційна діяльність	193 365	7%	57 351	2%
Фінансова та страхова діяльність	114 318	4%	293 670	10%
Будівництво та нерухомість	447 695	16%	292 898	10%
Транспорт та зв'язок	4 860	0%	13 591	0%
Сільське господарство та харчова промисловість	6 516	0%	64 243	2%
Переробна промисловість	30 313	1%	28 066	1%
Охорона здоров'я	14 814	1%	17 403	1%
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	5 877	0%	5 000	0%
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	30 839	1%	112 318	4%
Нефінансові корпорації інших країн	368 379	13%	469 482	15%
Інформація та телекомунікації	126 101	4%	96 879	3%
Надання інших видів послуг	446 329	15%	288 997	9%
Інше	5 351	0%	10 437	0%
Всього коштів клієнтів	2 888 378	100%	3 072 369	100%

Загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів станом на 31 грудня 2024 року становила 1 292 915 тис. грн. або 44,8% від загальної суми коштів клієнтів, аналогічні показники попереднього звітного періоду (31.12.2023 року) 1 326 450 тис. грн. або 43,2% відповідно.

Балансова вартість коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями станом на 31 грудня 2024 року склала 1 297 тис. грн. (станом на 31.12.2023 року – 1 246 тис. грн.)

Примітка 16. Інші залучені кошти

У тисячах українських гривень	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Кошти, отримані від Державної іпотечної установи	1 806	1 962
Всього інші залучені кошти	1 806	1 962

Станом на 31 грудня 2024 року іпотечні кредити надані фізичним особам за програмою з Державною іпотечною установою (ДІУ) обліковуються на балансі Банку у сумі 2 139 тис. грн. (на 31 грудня 2023 року – 2 305 тис. грн.).

Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями

17.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2024 рік

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

17.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2023 рік

У тисячах гривень

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

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

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

Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання

У тисячах гривень	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжним картками	10 793	27 309
Грошове покриття за операціями з клієнтами	25 461	12 625
Кредиторська заборгованість за трансакційними платежами	720	-
Кредиторська заборгованість за іншими операціями з клієнтами	19 349	9 769
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	24 551	19 994
Інші фінансові зобов'язання	5 057	2 813
Всього інших фінансових зобов'язань	85 931	72 510

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

Примітка 19. Інші зобов'язання

У тисячах гривень	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Кредиторська заборгованість по оплаті за товари/послуги	4 208	2 910
Нараховані витрати на виплати працівникам	10 464	10 292
Доходи майбутніх періодів	653	904
Податки до сплати, крім податку на прибуток	2 354	3 239
Нарахований збір до ФГВФО	1 678	1 843
Всього інших зобов'язань	19 357	19 188

Примітка 20. Субординований борг

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

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

Капіталізація процентів за субординованим боргом не передбачена, кошти залучені з метою їх включення до капіталу 2-го рівня. Загальна сума зобов'язань Банку за субординованим боргом станом на 31.12.2024 року становить 120 097 тис. грн., відповідно, на попередню звітну дату (31.12.2023 року) 120 093 тис. грн.

Примітка 21. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

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

У звітному 2024 році єдиним акціонером Банку було прийнято рішення збільшити розмір статутного капіталу Банку на 120 000 тис. грн шляхом додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків без здійснення публічної пропозиції. Кількість акцій, запланованих до випуску – 120 000 000 (сто двадцять мільйонів) простих іменних акцій.

Оплата акцій має бути здійснена за рахунок коштів субординованого боргу (Примітка 20. Субординований борг), що є власним інструментом капіталу 2 рівня (К2), шляхом його конвертації на вищий за якістю власний інструмент основного капіталу 1 рівня (ОК1), що в кінцевому рахунку призведе до змін у структурі регулятивного капіталу, збільшенню його розміру та підвищенню рівня достатності капіталу Банку.

03 грудня 2024 року Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку був засвідчений випуск простих іменних акцій Банку на загальну суму 120 000 тис. грн. у кількості 120 млн. штук, номінальною вартістю 1,00 (одна) гривня, шляхом видачі тимчасового свідоцтва про реєстрацію випуску акцій.

Станом на 31.12.2024 року процедура збільшення розміру статутного капіталу Банку ще не завершена (знаходиться на етапі погодження і реалізації відповідно до вимог діючого законодавства). Після остаточного завершення процедури збільшення статутного капіталу, державної реєстрації змін до Статуту Банку й отримання відповідних погоджень та дозволів від НБУ, статутний капітал Банку становитиме 412 000 тис. грн.

У попередньому звітному періоді Банк не здійснював нової емісії акцій.

Станом на кінець року, що закінчився 31 грудня 2024 року, статутний капітал Банку становить 292 000 тис. грн.

На зазначену звітну дату в статутному капіталі:

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

Емісійний дохід являє собою перевищення отриманих внесків над номінальною вартістю випущених акцій. Відповідно до законодавства України, Банк розподіляє отриманий прибуток як дивіденди або спрямовує його до резервів на підставі фінансової звітності, підготовленої у відповідності до МСФЗ.

У звітному 2024 році до резервного фонду Банку було спрямовано 105 тис. грн (10% від прибутку за 2023 рік). Розмір резервного фонду Банку станом на 31.12.2024 року складає 11 003 тис. грн. та, відповідно, станом на 31.12.2023 року - 10 898 тис. грн.

Примітка 22. Аналіз доходів та витрат

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2024р.	31 грудня 2023 р.
Дохід від звичайної діяльності		
Процентні доходи	629 711	507 679
Процентні доходи від боргових інструментів утримуваних	415 335	400 947
Процентні доходи від кредитів та авансів банкам	3 784	5 556
Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтам	210 592	101 176
Загальна сума доходу від продажу	629 711	507 679

Продовження Примітки 22. Аналіз доходів та витрат

У тисячах українських гривень	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку чи збитку, кредити та аванси		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у складі прибутку чи збитку, кредити та аванси	60 148	27 856
Сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку чи збитку, кредити та аванси		-
Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку чи збитку, кредити та аванси	60 148	27 856
Прибутки від вибуття основних засобів	294	-
Чисті прибутки (збитки) від вибуття основних засобів	-	(462)
Інші сторнування забезпечень		829
Витрати на роялті		255 528
Процентні витрати	283 191	248 160
Процентні витрати за депозитами від клієнтів	260 936	-
Процентні витрати за зобов'язаннями перед центральними банками	-	-
Процентні витрати за зобов'язаннями перед банками	19 645	4 716
Процентні витрати за іншими фінансовими зобов'язаннями	1 410	1 507
Інші процентні витрати	1 200	1 145
Різний інший операційний дохід	10 309	11 142
Різні інші операційні витрати	128 149	83 191
Орендний дохід	35	-
Орендні витрати	3 288	1 876
Комісійні доходи (витрати)		
Комісійні доходи		
Пов'язана з кредитом плата та комісійні доходи	1 210	1 264
Доходи від розрахунково-касового обслуговування	43 729	30 359
Доходи за операціями з цінними паперами	27	-
Доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	6 320	2 374
Інші комісійні доходи	4 892	2 271
Загальна сума гонорарів за послуги та комісійних доходів	56 178	36 268
Комісійні витрати		
Витрати від розрахунково-касового обслуговування	40 248	19 851
Витрати за операціями з цінними паперами	785	262
Витрати за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	11 867	2 036
Інші комісійні витрати	30	1 222
Загальна сума комісійних витрат	52 930	23 371
Чистий комісійний дохід (витрати)	3 248	12 897
Доходи (витрати) від продажу		
Доходи (витрати) від продажу за валютними контрактами	40 308	21 552
Витрати за характером		
Витрати на послуги	9 859	9 032
Витрати на страхування	5 912	2 964
Витрати на оплату професійних послуг	1 670	1 535
Банківські та подібні нарахування	7 428	5 245
Витрати на комунікацію	15 658	8 374
Комунальні витрати	9 901	5 428
Витрати на рекламу	10 171	7 630
Класи витрат на виплати працівникам		
Короткострокові витрати на виплати працівникам		
Заробітна плата	159 769	139 318
Внески на соціальне забезпечення	32 494	27 016
Інші короткострокові виплати працівникам	628	432
Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам	192 891	166 766
Загальна сума витрат на виплати працівникам	192 891	166 766
Амортизація матеріальних та нематеріальних активів та збитки від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), які визнаються у прибутку або збитку		

Продовження Примітки 22. Аналіз доходів та витрат

У тисячах українських гривень	31 грудня 2024р.	31 грудня 2023 р.
Амортизаційні витрати		
Амортизаційні витрати	21 395	22 209
в тому числі витрати на амортизацію основних засобів	7 497	8 632
в тому числі Витрати на амортизацію активів з права користування	13 898	13 577
Витрати на амортизацію нематеріальних активів	3 139	2 012
Загальна сума амортизаційних витрат	24 534	24 221
Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку	24 534	24 221
Витрати на сплату податку за винятком витрат на податок на прибуток	1 090	436

Примітка 23. Процентні доходи та витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка

У тисячах українських гривень	2024 рік	2023 рік
Процентні доходи		
Кредити та заборгованість юридичних осіб	69 261	50 137
Кредити та заборгованість фізичних осіб	137 232	51 039
Кошти в інших банках	3 784	5 556
Боргові цінні папери	415 335	400 947
Інші процентні доходи	4 099	-
Всього процентних доходів	629 711	507 679
Процентні витрати		
Кошти інших банків	(19 645)	(4 716)
Строкові депозити юридичних осіб	(79 720)	(66 920)
Строкові депозити фізичних осіб	(131 031)	(106 232)
Поточні рахунки	(50 185)	(75 008)
Зобов'язання з оренди	(1 133)	(1 192)
Інші залучені кошти	(277)	(315)
Проценти за субординованим боргом	(1 200)	(1 145)
Всього процентних витрат	(283 191)	(255 528)
Чисті процентні доходи	346 520	252 151

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 34.

Примітка 24. Комісійні доходи та витрати

У тисячах українських гривень	2024 рік	2023 рік
Комісійні доходи		
Розрахунково-касове обслуговування	43 729	30 359
Купівля та продаж іноземної валюти	6 320	2 374
Кредитне обслуговування	1 210	1 264
Гарантії	3 315	1 759
Інше	1 604	512
Всього комісійних доходів	56 178	36 268
Комісійні витрати		
Розрахунково-касове обслуговування	(40 248)	(19 851)
Купівля та продаж іноземної валюти	(11 867)	(2 036)
Гарантії	-	(1 222)
Інше	(815)	(262)
Всього комісійних витрат	(52 930)	(23 371)
Чистий комісійний дохід	3 248	12 897

Інформацію про доходи за виплатами та комісійними за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 34.

Примітка 25. Інші операційні доходи

<i>У тисячах українських гривень</i>	2024 рік	2023 рік
Дохід від оперативного лізингу (оренди)	35	-
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	294	-
Дохід від модифікації лізингу (оренди)	435	1 251
Дохід від припинення визнання фінансових активів	255	755
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	2 725	1 489
Інші (дохід від оренди індивідуальних банківських сейфів, отримані штрафи за кредитними операціями)	6 565	7 647
Усього операційних доходів	10 309	11 142

Примітка 26. Інші адміністративні та інші операційні витрати

26.1. Витрати та виплати працівникам

<i>У тисячах українських гривень</i>	2024 рік	2023 рік
Заробітна плата та премії	(159 769)	(139 318)
Нарахування на фонд заробітної плати	(32 494)	(27 016)
Інші виплати працівникам	(628)	(432)
Усього витрат на утримання персоналу	(192 891)	(166 766)

26.2 . Витрати на амортизацію

<i>У тисячах українських гривень</i>	2024 рік	2023 рік
Амортизація основних засобів	(7 497)	(8 632)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(3 139)	(2 012)
Амортизація активу з права користування	(13 898)	(13 577)
Усього витрат на амортизацію	(24 534)	(24 221)

26.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	2024 рік	2023 рік
Витрати на послуги зв'язку та телекомунікацію	(15 658)	(8 374)
Витрати на послуги охорони та спостереження	(9 859)	(353)
Комунальні, експлуатаційні та господарські витрати	(9 901)	(5 428)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(23 591)	(14 615)
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(415)	(1 065)
Негативний результат від вибуття ОЗ	-	(228)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(4)	(234)
Негативний результат від вибуття необоротних активів, утримуваних для продажу	-	(2 424)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(595)	(529)
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	(869)	(843)
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(1 824)	(504)
Негативний результат від вибуття цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	(5 075)

Продовження таблиці 26.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

У тисячах українських гривень	2024 рік	2023 рік
Витрати від припинення визнання інших фінансових активів	(134)	(47)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(1 090)	(436)
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	(7 428)	(5 245)
Професійні послуги	(1 670)	(1 535)
Витрати на маркетинг та рекламу	(10 171)	(7 630)
Витрати зі страхування	(5 912)	(2 964)
Витрати на аудит	(420)	(305)
Інші адміністративні та операційні витрати	(38 608)	(26 648)
Всього адміністративних та інших операційних витрат	(128 149)	(84 482)

До складу інших операційних витрат звітного періоду (31.12.2024 року) включені витрати на інкасацію, послуги міжнародних платіжних систем, витрати за операціями з платіжними картками, інформаційно-консультаційні витрати, витрати на відрядження, а також інші адміністративні витрати.

Інформацію про інші адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 34.

Примітка 27. Витрати з податку на прибуток

27.1. Витрати зі сплати податку на прибуток

У тисячах українських гривень	2024 рік	2023 рік
Поточний податок на прибуток	-	-
Зміна відстроченого податку на прибуток	(10 514)	12 165
Усього витрати з податку на прибуток	(10 514)	12 165

27.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

У тисячах українських гривень	2024 рік	2023 рік
Прибуток (збиток) до оподаткування	(12 519)	(11 107)
Застосовувана ставка оподаткування	50%	50%
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування: (витрати на сплату податку)/ доходи від повернення податку	6 260	5 554
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):		
Витрати, які не включаються до витрат податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (витрати на амортизацію у фінансовому обліку, залишкова вартість об'єктів основних засобів у фінансовому обліку у разі їх ліквідації або продажу, створення резервів (забезпечень) за наданими зобов'язаннями кредитного характеру); витрати за операціями, що здійснені з неприбутковими організаціями, сплачені штрафи тощо)	65 152	77 882
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (витрати на амортизацію в податковому обліку, залишкова вартість об'єктів основних засобів в податковому обліку у разі їх ліквідації або продажу)	(62 447)	(76 553)
Доходи, які збільшують результат до оподаткування, але не визнаються в бухгалтерському обліку (суми використаних резервів на списання простроченої заборгованості, що не відповідає критеріям «безнадійної» в податковому обліку, податкові різниці за операціями з нерезидентами)	72	3 944
Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (розформування резервів (забезпечень) за наданими зобов'язаннями кредитного характеру (зобов'язання з кредитування, поручительства, акредитиви, авалі))	(1)	(70)
Використання податкових збитків минулих періодів	(19 550)	-
Використання раніше невизнаних податкових збитків	-	1 408
Сума податку на прибуток	(10 514)	12 165

27.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових активів, за 2024 рік

У тисячах українських гривень	1 січня 2024 р.	Визнані в прибутках/ (збитках)	Визнані у власному капіталі	31 грудня 2024 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування				
Основні засоби та нематеріальні активи	1 339	798	-	2 138
Оцінка податкових активів в сумі частини невикористаних податкових збитків	11 312	(11 312)	-	
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	12 651	(10 514)		2 138
Визнаний відстрочений податковий актив	12 651	(10 514)	-	2 138
Визнане відстрочене податкове зобов'язання			-	
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	12 651	(10 514)	-	2 138

Законом України від 10.10.2024 р. № 4015-IX "Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень у період дії воєнного стану" були внесені зміни до Податкового кодексу України, яким було змінено підходи до оподаткування прибутку банків, зокрема переглянуто ставки податку на прибуток банків:

- встановлення за 2024 рік підвищеної базової ставки податку на прибуток у розмірі 50 відсотків, а починаючи зі звітних періодів 2025 року та у подальші роки базової ставки у розмірі – 25 відсотків (замість діючої до цього базової ставки для банків у розмірі 25 відсотків);
- заборона на врахування у 2024 році непогашених податкових збитків минулих років у зменшення об'єкту оподаткування з правом на таке врахування, починаючи зі звітних періодів 2025 року до повного їх погашення.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2024 року, а також станом на 31.12.2023 року, розраховані на основі ставки оподаткування, що буде застосовуватися у періоди, коли будуть реалізовуватися тимчасові різниці (25%).

Відповідно до норм чинного податкового законодавства об'єктом оподаткування податком на прибуток є фінансовий результат до оподаткування, визначений у фінансовій звітності Банку відповідно до МСФЗ, скоригований на різниці, які визначені нормами Податкового кодексу України. Таким чином, податковий облік здійснюється на підставі бухгалтерського обліку з подальшими податковими коригуваннями результату, з метою своєчасного та достовірного складання податкової звітності.

27.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових активів, за 2023 рік

У тисячах українських гривень	1 січня 2023 р.	Визнані в прибутках/ (збитках)	Визнані у власному капіталі	31 грудня 2023 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування				
Основні засоби та нематеріальні активи	486	853	-	1 339
Оцінка податкових активів в сумі частини невикористаних податкових збитків	-	11 312	-	11 312
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	486	12 165		12 651
Визнаний відстрочений податковий актив	486	12 165	-	12 651
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-		-	
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	486	12 165	-	12 651

Примітка 28. Прибуток/(збиток) на акцію

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

У тисячах українських гривень	2024 рік	2023 рік
Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	(23 033)	1 058
Прибуток (збиток) за рік	(23 033)	1 058
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	292 000	292 000
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)	(0,08)	0,00

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками

Система управління ризиками Банку побудована з урахуванням його розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видів та складності операцій та забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль, пом'якшення всіх суттєвих ризиків Банку з метою визначення Банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності.

Банк здійснює комплексну оцінку щонайменше таких суттєвих видів ризиків:

- кредитного ризику;
- ризику ліквідності;
- процентного ризику банківської книги;
- ринкового ризику;
- операційного ризику;
- комплаєнс-ризиків;
- ризик втрат від подій легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення (ВК/ФТ).

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;
- третя лінія – на рівні служби внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Банком створено організаційну структуру системи управління ризиками, яка забезпечує чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма суб'єктами системи управління ризиками, а також між працівниками банку, та передбачає їх відповідальність згідно з таким розподілом.

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

Наглядова рада та комітети Наглядової ради Банку - несуть повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається банк у своїй діяльності.

Правління Банку - забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради щодо впровадження системи управління ризиками, уключаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління банку визнає та виконує вимоги щодо незалежного виконання обов'язків підрозділами управління ризиками і контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і не втручається у виконання ними своїх обов'язків.

Комітети Правління:

- Кредитний комітет;
- Комітет з питань управління активами та пасивами;
- Тарифний комітет;
- Тендерний комітет;
- Комітет з управління інформаційною безпекою;
- Комітет з питань фінансового моніторингу,
- Комітет з управління операційним ризиком,
- Комітет з питань управління непрацюючими активами.

Комітети здійснюють оперативне управління кредитним ризиком, ризиком ліквідності, процентним ризиком, ринковим та операційним ризиком, управлінням інформаційною безпекою тощо в межах повноважень, делегованих Правлінням.

Самостійні структурні підрозділи Банку (перша лінія захисту) - приймають ризики, несуть відповідальність за поточне управління такими ризиками в межах встановлених повноважень.

Департамент ризиків (друга лінія захисту) є відповідальним за незалежну оцінку визначених видів ризиків, контроль щодо їх рівня, моніторинг та звітування щодо рівня ризиків колегіальним органам Банку, Правлінню та Наглядовій раді.

Управління комплаєнс (друга лінія захисту) забезпечує організацію контролю за дотриманням Банком норм законодавства, внутрішньобанківськими документами в частині системи управління ризиками, а також забезпечує моніторинг змін у законодавстві та здійснює оцінку впливу таких змін на процеси та процедури щодо системи управління ризиками в Банку та забезпечує контроль за імплементацією відповідних змін у внутрішньобанківські документи.

Служба внутрішнього аудиту (третя лінія захисту) здійснює перевірку та оцінку ефективності функціонування системи управління ризиками, а також звітує щодо результатів перевірки Наглядовій раді Банку.

Банком формується управлінська звітність що охоплює всі суттєві види ризиків Банку, така звітність містить інформацію про концентрацію ризиків, дотримання встановленого розміру ризик-апетиту та значень лімітів ризику, а також перспективну оцінку ризиків з урахуванням впливу майбутніх операцій. Дана звітність надається Наглядовій раді банку не рідше одного разу на квартал, Правлінню банку та відповідним Комітетам - не рідше одного разу на місяць.

Банком визначені ключові показники операційного ризику, контроль яких здійснюється відповідно до внутрішньої процедури, стан дотримання таких показників розглядається Правлінням, Комітетом з управління операційними ризиками та Наглядовою радою щоквартально.

Банк здійснює стрес-тестування ризиків з урахуванням Правил роботи банків у зв'язку з введенням в Україні воєнного стану, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25.02.2022 №23 (зі змінами та доповненнями) з метою оцінки ризиків та визначення своєї спроможності протистояти потрясінням та загрозам, на які Банк наражається під час своєї діяльності, або які можуть виникнути в майбутньому та результати якого розглядаються відповідними Комітетами, Правлінням та Наглядовою радою.

Банк з урахуванням відповідальності та функцій суб'єктів системи управління ризиками щонайменше один раз на рік, затверджує Декларацію схильності до ризиків як внутрішньобанківський документ, який визначає сукупну величину ризик-апетиту, види ризиків, які Банк прийматиме або уникатиме з метою досягнення його бізнес-цілей, та рівень ризик-апетиту щодо кожного з них (індивідуальний рівень).

З метою управління та контролю за ризиком втрат від подій легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення (ВК/ФТ), Декларацією схильності до ризиків встановлюється максимальний обсяг втрат від подій ВК/ФТ протягом наступних 12 місяців, дотримання якого контролюється щоквартально. Завданням Банку в процесі управління ризиком у сфері ПВК/ФТ є:

- забезпечення здійснення діяльності Банку у сфері ПВК/ФТ з дотриманням вимог законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, внутрішніх нормативних Банку, стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;
- забезпечення ефективного контролю з метою управління ризиками ВК/ФТ.

Протягом звітного 2024 року на функціонування Банку та рівень його ризиків вплинула, насамперед, військова агресія з боку РФ, яка продовжувала суттєво впливати на платоспроможність бізнесу та населення України, та у зв'язку з цим запровадженням НБУ деяких тимчасових обмежень, встановлених Постановою Правління Національного банку України №18 від 24.02.2022 року «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану» (зі змінами), а також Правил роботи банків у зв'язку з введенням в Україні воєнного стану затверджених Постановою Правління Національного банку України №23 від 25.02.2022 року (зі змінами).

Кредитний ризик

Банку властивий кредитний ризик, який визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди із банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

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. Ліміти

стосовно рівня кредитного ризику на одного позичальника регулярно затверджуються Кредитним комітетом 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 юридичних осіб. З метою моніторингу кредитного ризику співробітники кредитних підрозділів складають регулярні звіти на підставі структурованого аналізу бізнесу та фінансових показників клієнта. Переоцінка вартості застави здійснюється Банком на регулярній основі, зокрема: нерухомого майна, об'єктів у формі цілісного майнового комплексу, земельних ділянок, транспортних засобів та устаткування – не рідше одного разу на дванадцять місяців, товарів в обороті або в переробці та біологічних активів – не рідше одного разу на місяць, іншого майна/майнових прав (крім майнових прав на грошові кошти) – не рідше одного разу на шість місяців. Переоцінка здійснюється відділом оцінки заставного майна, а також із залученням зовнішніх суб'єктів оціночної діяльності. Інформація про забезпечення кредитів та вплив вартості застави на якість кредитів детально розкривається у відповідних таблицях Примітки 9. «Кредити та заборгованість клієнтів».

Основні судження 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 портфельній основі

Питання, що розглядаються при визначенні суми резерву, включають здійсненність 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.

Основні принципи визнання оціночних резервів за фінансовими активами у випадку збільшення рівня очікуваного кредитного ризику за фінансовими інструментами на першій, другій та третій стадіях зменшення корисності наведено в Примітці 4. «Принципи облікової політики».

З метою визначення прогнозування вірогідності дефолту та погашень по кредитному портфелю Банк застосовує підходи, що в своїй основі передбачають побудову моделі матриці переходів (ТММ). Дана модель базується на матриці, що описує ймовірність переходу кредитної заборгованості з одного стану до іншого впродовж певного періоду часу. Тобто модель фіксує в якій корзині прострочки кредит знаходився на початок періоду та «виявляє» де кредит знаходиться на кінець періоду. Існує декілька станів кредитної заборгованості на кінець періоду:

- кредит може бути повністю погашеним;
- кредит може потрапити в дефолт;
- кредит може залишитись в тій самій корзині прострочки;
- кредит може опинитись корзинах з меншою прострочкою;
- або кредит може опинитись в корзинах з більшою прострочкою.

Ймовірність переходу кредиту у дефолт у подальшому застосовується для вимірювання очікуваних втрат у наступному періоді (такому ж, який застосовувався в моделі) для кожного зі станів (сегментів). Модель припускає, що рівень PD у наступному періоді буде стабільним, активи в кожному сегменті є однорідними. Фіксований період для визначення PD в моделі ТММ вибирається як 12 місяців. Після збору інформації фіксується стан рахунків на початок періоду та на кінець періоду (через 12 місяців) і аналізується перетікання кредитів за цей проміжок часу (кредит може бути повністю погашеним, кредит може потрапити в дефолт, кредит може залишитись у тій самій корзині прострочки або опинитись в інших корзинах прострочки). Розраховується 12 матриць переходів, тому для побудови моделі необхідно 24 місяці історії, найближчих до моменту розрахунку. Побудована матриця містить ймовірності переходів між всіма станами впродовж дванадцяти місяців. Ймовірність переходу до рівня простроченої заборгованості 90+ в даному випадку і буде PD. Для зниження впливу сезонних коливань на якість кредитного портфелю застосовується усереднення за дванадцять місяців із зважуванням на баланси на початок періоду. Період для визначення PD, як і період усереднення встановлюються на момент розрахунку моделі окремо для кожного сегменту. Основою для визначення цих величин виступають такі параметри як строковість продукту, швидкість визрівання дефолтів в продуктовому сегменті, статистика для

окремих портфельів, сезонність, відхилення в статистиці пов'язані з одноразовими змінами в кредитній політиці та стратегіях збору проблемної заборгованості, що вони не очікуються більше в майбутньому, тощо. Активи, що потрапили в дефолт за кількістю днів прострочки будуть частково (або повністю) погашені: клієнти можуть вносити погашення власними коштами, погашення заборгованості за кредит може здійснюватися третіми особами, також заборгованість може бути погашена за рахунок реалізації заставного майна або за рахунок продажу таких кредитів третім особам. Модель матриці переходів враховує збитки, які Банк понесе від виходу кредиту у дефолт, але не враховує погашення після потрапляння кредитів у дефолт. У зв'язку з цим, оцінка зборів після потрапляння кредитів у дефолт є другою частиною розрахунку. Дана оцінка базується на моделі Vintage Recovery. Результатом цієї моделі є коефіцієнт Recovery Rate (RR), що відображає частину кумулятивних платежів після потрапляння кредитів у дефолт поділену на баланс, що потрапив в дефолт. Для розрахунку результуючого коефіцієнту використовуються як фактичні значення кумулятивних RR, так і прогнозні. Це залежить від того, чи минула з моменту настання дефолту по кредиту потрібна кількість місяців. При розрахунку RR, так само і при розрахунку PD, проміжки для визначення RR, як і період усереднення можуть змінюватись у зв'язку з відхиленнями в статистиці, тощо. Кінцевим результатом даних моделей є прогнозування рівня фактичних втрат по кредитному портфелю банку та, безпосередньо, формування резервів.

Аналіз змін резервів під знецінені кредити, а також інші фінансові активи, їх рух протягом звітного та попереднього звітного року представлені у таблицях 2 «Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів» та 5 «Фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась» цієї Примітки 29. Управління фінансовими ризиками.

Вся інформація про ризики щодо клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується або може погіршитися внаслідок будь-яких дій, доводиться до відома Кредитного комітету, Правління та Наглядової ради, які в межах своєї компетенції приймають рішення про подальшу співпрацю з позичальниками або заходи, що необхідно вжити для захисту інтересів Банку. Правління приймає всі оперативні рішення. Беручи до уваги розмір Банку, такий розподіл обов'язків є адекватним і ефективним для цілей управління ризиками.

Аналіз документарних операції (фінансових гарантій, авалів, тощо) здійснюється з урахуванням методів, що використовуються для кредитів; коли збиток вважається вірогідним, створюються резерви під інші зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.

Банк щоденно розраховує пруденційні нормативи кредитного ризику відповідно до вимог Національного банку України. Ці нормативи включають:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), який становив на 31 грудня 2024 року 18,19% (31 грудня 2023 року – 16,86%) при нормативному значенні не більше 25%;
- норматив великих кредитних ризиків (Н8), який становив на 31 грудня 2024 року 82,44% (31 грудня 2023 року – 42,90%) при нормативному значенні не більше 800%;
- норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9), який становив на 31 грудня 2024 року 0,00% (31 грудня 2023 року – 0,01 %) при нормативному значенні не більше 25%.

Банк, протягом звітного 2024 року та попереднього звітного 2023 року, не допускав порушень фактичних значень нормативів кредитного ризику, встановлених вимогами Національного банку України.

Реструктуризовані та/або модифіковані кредити

Через обставини, пов'язані з війною, окремі позичальники, як юридичні, так і фізичні особи, зазнають фінансових труднощів та неспроможні обслуговувати кредитну заборгованість за визначеними у договорах графіками, наслідком чого може бути потенційне збільшення очікуваних кредитних збитків. Банк намагається вчасно реагувати на фінансові труднощі клієнтів та здійснювати реструктуризації заборгованостей, проведення яких буде вважатися прийнятними та не спричинить додаткового тиску на капітал Банку, що в результаті пом'якшить вплив на фінансовий стан позичальників, проте не створить ризиків втрати капіталу Банком.

Банк проводить реструктуризації ґрунтуючись на оцінці спроможності боржника/контрагента подолати фінансові труднощі, відновити обслуговування заборгованості та забезпечити її погашення (у часовому горизонті, визначеному умовами реструктуризації).

Банк намагається, у разі доцільності, переглядати умови кредитування – провести реструктуризацію кредиту, а не вступати в права володіння заставою. Реструктуризацією є зміна істотних умов за первісним договором шляхом укладання додаткової угоди з боржником у зв'язку з фінансовими труднощами боржника та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за активом (зміна процентної ставки; скасування (повністю або частково) нарахованих і несплачених боржником фінансових санкцій (штрафу, пені, неустойки) за несвоєчасне внесення платежів за заборгованістю боржника; зміна графіка погашення боргу (строків і сум погашення основного боргу, сплати процентів/комісій); зміна розміру комісії тощо.

Основним фактором, що впливав протягом 2024 року на кредитний портфель Банку та обсяги реструктуризації, була військова агресія з боку рф, яка впливає на життя країни та її громадян, а також на економічні фактори, а саме: зростання безробіття, міграційні переміщення населення, обмеження, а в окремих випадках, й зупинення діяльності бізнесу.

Через обставини, пов'язані з війною, існує вірогідність того, що позичальники, як юридичні, так і фізичні особи можуть зазнати фінансових труднощів та будуть неспроможні обслуговувати кредитну заборгованість за визначеними у договорах графіками, наслідком чого може бути потенційне збільшення очікуваних кредитних збитків. Необхідність перерахунку забезпечень за кредитами, що було встановлено Банком для своїх клієнтів, може призвести до зростання витрат чи зниження доходів, що позначиться на фінансових результатах Банку

Станом на 31.12.2024 року обсяг реструктуризованої кредитної заборгованості в кредитному портфелі Банку, що була проведена з клієнтами через вищезазначені причини, склав 110 716 тис. грн.

Припинення визнання кредитів та інших фінансових активів

Протягом звітного 2024 року Банком, з метою покращення рівня NPL, а також з метою виконання регуляторних вимог НБУ, були здійснені заходи щодо зменшення негативно класифікованих активів, в результаті чого у Звіті про фінансовий стан було припинено визнання знецінених активів в загальному розмірі 2 291 тис. грн., з яких:

- 2 111 тис. грн – сума списаної кредитної заборгованості за рахунок оціночних резервів під очікувані кредитні збитки, в т.ч. сума прощеної кредитної заборгованості в розмірі 881 тис. грн.;
- 180 тис. грн – сума списаної дебіторської заборгованості за рахунок оціночних резервів під очікувані кредитні збитки.

В попередньому звітному періоді (2023 рік) Банком, за рахунок оціночних резервів під очікувані кредитні збитки, було здійснено списання з балансу знецінених фінансових активів в загальному розмірі 2 708 тис. грн.

Руйнування активів та заставного майна в результаті військової агресії, падіння доходів та погіршення платоспроможності позичальників знижують їх спроможність обслуговувати кредити, знижують якість кредитних портфелів банків та зумовлюють збільшення відрахувань у резерви. Показники коефіцієнтів резервування та погіршення фінансового стану клієнтів неухильно зростали протягом перших двох років масштабного вторгнення рф в Україну, проте, протягом 2024 року, відбулося несуттєве зменшення коефіцієнту резервування (коефіцієнту покриття резервами). Так, станом на кінець дня 31.12.2024 року, при загальному розмірі портфелю кредитів фізичних осіб в сумі 547 318 тис. грн., сформований під цей портфель резерв склав 125 015 тис. грн. (коефіцієнт резервування – 21%), у той час як станом на 31.12.2023 року під портфель кредитів, наданих фізичним особам, що становив 282 743 тис. грн., був створений резерв в розмірі 66 283 тис. грн., відповідно, коефіцієнт резервування становив 23,44%.

Однак, військова агресія безумовно продовжує мати негативний вплив на показник якості кредитного портфелю. Протягом 2024 року відбулася тенденція до поступового скорочення частки непрацюючих кредитів (NPL) у відносному значенні, зокрема, рівень неефективних кредитів, наданих позичальникам фізичним особам, які визнані банком дефолтними або близькими до дефолту (за якими прострочка перевищує 90 днів), станом на 31.12.2024 року склав 22,7%, тоді як станом на 31.12.2023 року він становив 24,32%.

Інформація про надані кредити наведена в Примітці 9. Кредити та заборгованість клієнтів.

Таблиця 1. Величини кредитного ризику

1.1. Величина кредитного ризику - Зовнішні кредитні рейтинги

У тисячах українських гривень	31.12.2024 р.	31.12.2023 р.
Фінансові активи		
Величина кредитного ризику 1	314 559	43 563
Величина кредитного ризику 2	-	32 590
Величина кредитного ризику 3	40 234	-
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій		
Величина кредитного ризику 5	412	474

1.2. Величина кредитного ризику - Внутрішні кредитні рейтинги

У тисячах українських гривень	31.12.2024 р.	31.12.2023 р.
Фінансові активи		
Величина кредитного ризику 1	2 409 608	3 097 127
Величина кредитного ризику 2	108 557	37 609
Величина кредитного ризику 3	153 279	81 192
Величина кредитного ризику 4	133 640	15 049
Величина кредитного ризику 5	50 098	72 081
Величина кредитного ризику 6	6 787	2 252
Величина кредитного ризику 7	727	2 950
Величина кредитного ризику 8	249	-
Величина кредитного ризику 9	3 075	2 719
Величина кредитного ризику 10	-	386
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій		
Величина кредитного ризику 1	243 295	184 387
Величина кредитного ризику 2	13 159	2 032
Величина кредитного ризику 3	8 636	850
Величина кредитного ризику 4	3 549	-
Величина кредитного ризику 5	757	1 064
Величина кредитного ризику 6	671	-
Величина кредитного ризику 9	1 941	544

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

У тисячах українських гривень	31.12.2024 р.	31.12.2023 р.
Фінансові активи		
Величина кредитного ризику 5	34 509	20 754
Величина кредитного ризику 10	-	386
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій		
Величина кредитного ризику 5	-	-

1.4. Величина кредитного ризику - Типи оцінки очікуваних кредитних збитків станом на 31.12.2024 року

тис.грн

Статті	12-місячні очікувані кредитні збитки		Очікувані кредитні збитки за весь строк дії		Усього	
	на кінець звітного періоду	на початок звітного року	на кінець звітного періоду	на початок звітного року	на кінець звітного періоду	на початок звітного року
Фінансові активи						
Величина кредитного ризику 1	2 722 996	3 140 071	1 171	619	2 724 167	3 140 690
Величина кредитного ризику 2	108 331	70 199	226	-	108 557	70 199
Величина кредитного ризику 3	190 045	79 499	3 468	1 693	193 513	81 192
Величина кредитного ризику 4	126 527	13 644	7 113	1 405	133 640	15 049
Величина кредитного ризику 5	16 389	51 327	33 709	20 754	50 098	72 081
Величина кредитного ризику 6	6 787	2 252	-	-	6 787	2 252
Величина кредитного ризику 7	-	-	727	2 950	727	2 950
Величина кредитного ризику 8	-	-	249	-	249	-
Величина кредитного ризику 9	3 075	2 719	-	-	3 075	2 719
Величина кредитного ризику 10	-	99	-	287	-	386
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій						
Величина кредитного ризику 1	243 295	184 387	-	-	243 295	184 387
Величина кредитного ризику 2	13 159	2 032	-	-	13 159	2 032
Величина кредитного ризику 3	8 636	850	-	-	8 636	850
Величина кредитного ризику 4	3 549	-	-	-	3 549	-
Величина кредитного ризику 5	1 169	1 538	-	-	1 169	1 538
Величина кредитного ризику 6	671	-	-	-	671	-
Величина кредитного ризику 9	1 941	544	-	-	1 941	544

1.5. Величина кредитного ризику - Методи оцінки очікуваних кредитних збитків станом на 31.12.2024 року

тис.грн.

Статті	12-місячні очікувані кредитні збитки		Очікувані кредитні збитки за весь строк дії		Усього	
	на кінець звітного періоду	на початок звітного року	на кінець звітного періоду	на початок звітного року	на кінець звітного періоду	на початок звітного року
Фінансові активи						
Величина кредитного ризику 1	2 405 130	2 982 563	319 037	158 127	2 724 167	3 140 690
Величина кредитного ризику 2	104 431	69 781	4 126	417	108 557	70 199
Величина кредитного ризику 3	190 045	79 993	3 468	1 199	193 513	81 192
Величина кредитного ризику 4	129 792	13 964	3 848	1 085	133 640	15 049
Величина кредитного ризику 5	50 098	69 320	-	2 761	50 098	72 081
Величина кредитного ризику 6	6 787	2 252	-	-	6 787	2 252
Величина кредитного ризику 7	727	2 950	-	-	727	2 950
Величина кредитного ризику 8	249	-	-	-	249	-
Величина кредитного ризику 9	3 075	2 719	-	-	3 075	2 719
Величина кредитного ризику 10	-	386	-	-	-	386
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій						
Величина кредитного ризику 1	243 295	184 387	-	-	243 295	184 387
Величина кредитного ризику 2	13 159	2 032	-	-	13 159	2 032
Величина кредитного ризику 3	8 636	850	-	-	8 636	850
Величина кредитного ризику 4	3 549	-	-	-	3 549	-
Величина кредитного ризику 5	1 169	1 538	-	-	1 169	1 538
Величина кредитного ризику 6	671	-	-	-	671	-
Величина кредитного ризику 9	1 941	544	-	-	1 941	544

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

тис.грн.

Статті	Фінансові інструменти не кредитно-знецінені		Фінансові інструменти кредитно-знецінені		Усього зменшення корисності	
	на кінець звітного періоду	на початок звітного року	на кінець звітного періоду	на початок звітного року	на кінець звітного періоду	на початок звітного року
Фінансові активи						
Величина кредитного ризику 1	2 722 998	3 140 077	1 169	613	2 724 167	3 140 690
Величина кредитного ризику 2	108 542	70 199	15	-	108 557	70 199
Величина кредитного ризику 3	193 301	81 068	212	124	193 513	81 192
Величина кредитного ризику 4	133 640	15 049	-	-	133 640	15 049
Величина кредитного ризику 5	16 389	51 327	33 709	20 754	50 098	72 081
Величина кредитного ризику 6	6 787	2 252	-	-	6 787	2 252
Величина кредитного ризику 7	727	2 950	-	-	727	2 950
Величина кредитного ризику 8	249	-	-	-	249	-
Величина кредитного ризику 9	3 075	2 719	-	-	3 075	2 719

Величина кредитного ризику 10	-	99	-	287	-	386
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій						
Величина кредитного ризику 1	243 295	184 387	-	-	243 295	184 387
Величина кредитного ризику 2	13 159	2 032	-	-	13 159	2 032
Величина кредитного ризику 3	8 636	850	-	-	8 636	850
Величина кредитного ризику 4	3 549	-	-	-	3 549	-
Величина кредитного ризику 5	1 169	1 538	-	-	1 169	1 538
Величина кредитного ризику 6	671	-	-	-	671	-
Величина кредитного ризику 9	1 941	544	-	-	1 941	544

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

тис.грн.

Статті	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Усього	
	на кінець звітного періоду	на початок звітного року	на кінець звітного періоду	на початок звітного року	на кінець звітного періоду	на початок звітного року
Фінансові активи						
Величина кредитного ризику 1	2 740 808	3 142 449	(16 641)	(1 759)	2 724 167	3 140 690
Величина кредитного ризику 2	110 667	70 521	(2 110)	(322)	108 557	70 199
Величина кредитного ризику 3	196 685	82 035	(3 172)	(843)	193 513	81 192
Величина кредитного ризику 4	136 657	15 370	(3 017)	(321)	133 640	15 049
Величина кредитного ризику 5	153 148	136 868	(103 050)	(64 787)	50 098	72 081
Величина кредитного ризику 6	6 794	2 258	(7)	(6)	6 787	2 252
Величина кредитного ризику 7	727	2 974	-	(24)	727	2 950
Величина кредитного ризику 8	249	-	-	-	249	-
Величина кредитного ризику 9	3 075	2 719	-	-	3 075	2 719
Величина кредитного ризику 10	11 111	11 187	(11 111)	(10 802)	-	386
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій						
Величина кредитного ризику 1	243 302	184 398	(7)	(11)	243 295	184 387
Величина кредитного ризику 2	13 159	2 032	-	-	13 159	2 032
Величина кредитного ризику 3	8 637	850	(1)	-	8 636	850
Величина кредитного ризику 4	3 549	-	-	-	3 549	-
Величина кредитного ризику 5	1 169	1 538	-	-	1 169	1 538
Величина кредитного ризику 6	671	-	-	-	671	-
Величина кредитного ризику 9	1 941	544	-	-	1 941	544

Таблиця 2. Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів станом на 31.12.2024 року, тис. грн.

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]	Фінансові інструменти, клас Усього																	
	12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]						Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент]						Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]					
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
Фінансові активи на початок періоду	3 361 296	2 126 521	(1 482)	(6 988)	3 359 814	2 119 533	105081	109768	(77 379)	(49 176)	27702	60592	3466377	2236289	(78861)	(56164)	3 387 516	2 180 125
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	3 360 288	2 119 800	(1 466)	(6 912)	3 358 822	2 112 888	20 069	36831	(2 277)	(14064)	17792	22767	3380357	2156631	(3743)	(20977)	3 376 614	2 135 654
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	1 008	6 721	(16)	(76)	992	6 645	85 012	72937	(75 102)	(35111)	9910	37 826	86020	79658	(75118)	(35188)	10 902	44 470
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	126827464	278619451	7 066	(5 439)	126834530	278 614012	9 125	12211	1 084	(5853)	10209	6 358	126836589	278631662	8150	(11292)	126844739	278 620370
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	126672142	279 860224	(7 466)	(974)	126664676	279859250	63 789	18754	(35 349)	(31770)	28440	(13016)	126735931	279878978	(42815)	(32745)	126693116	279846233
Зменшення через списання, фінансові активи	599	3 667	(3)	(197)	596	3 470	3 944	11985	(3 058)	(6145)	886	5840	4543	15652	(3061)	(6342)	1 482	9 310
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(15 014)	(2 332)	(202)	846	(15 216)	(1 486)	13 756	755	(12 138)	(8430)	1618	(7675)	(1258)	(1577)	(12340)	(7584)	(13 598)	(9 161)

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(170 935)	1 234 774	(14 731)	5 508	(185 666)	1 240 282	64 476	(4687)	(45 513)	(28203)	18963	(32890)	(106459)	1230087	(60244)	(22695)	(166 703)	1 207 392
Фінансові активи на кінець періоду	3 190 361	3 361 295	(16 213)	(1 481)	3 174 148	3 359 814	169557	105081	(122 892)	(77378)	46665	27703	3359918	3466376	(139105)	(78859)	3 220 813	3 387 517
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	3 184 063	3 360 288	(14 415)	(1 465)	3 169 648	3 358 823	40983	20068	(3 597)	(2277)	37386	17792	3225046	3380356	(18012)	(3742)	3 207 034	3 376 614
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	6 298	1 007	(1 798)	(16)	4 500	992	128574	85013	(119295)	(75102)	9279	9911	134872	86020	(121093)	(75117)	13 779	10 903
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	2 854 004	3 202 496	(1 625)	(613)	2 852 379	3 201 883	110014	61 710	(72 060)	(39665)	37954	22044	2964018	3264206	(73685)	(40278)	2 890 333	3 223 928
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	336 357	158 799	(14 588)	(868)	321 769	157 931	59543	43 371	(50832)	(37713)	8711	5658	395900	202170	(65420)	(38581)	330 480	163 589
Пояснення причини змін резерву під збитки для фін.інструментів	Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів наведено за кожним класом фінансового активу окремо																	
Пояснення впливу значних змін у вал.бал.вартості фін.інструментів на резерв під збитки	Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки наведено за кожним класом фінансового активу окремо																	

АТ «ЮНЕКС БАНК»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2024 року

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]	Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки [компонент]																	
	12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]						Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент]						Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]					
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
Фінансові активи на початок періоду	271 116	8 212	-	-	271 116	8 212	-	-	-	-	-	-	271 116	8 212	-	-	271 116	8 212
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	271 116	8 212	-	-	271 116	8 212	-	-	-	-	-	-	271 116	8 212	-	-	271 116	8 212
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	99 327 128	159 894 094	-	-	99 327 128	159 894 094	-	-	-	-	-	-	99 327 128	159 894 094	-	-	99 327 128	159 894 094
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	99 183 034	160156 997	-	-	99 183 034	160156 997	-	-	-	-	-	-	99 183 034	160156 997	-	-	99 183 034	160156 997
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(144 094)	262 903	-	-	(144 094)	262 903	-	-	-	-	-	-	(144 094)	262 903	-	-	(144 094)	262 903
Фінансові активи на кінець періоду	127 022	271 116	-	-	127 022	271 116	-	-	-	-	-	-	127 022	271 116	-	-	127 022	271 116
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	127 022	271 116	-	-	127 022	271 116	-	-	-	-	-	-	127 022	271 116	-	-	127 022	271 116
Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів	Якість грошових коштів та їх еквівалентів має високий рейтинг, Банк не здійснює формування резервів за такими коштами.																	

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]	Кредити банкам [компонент]																	
	12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]						Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент]						Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]					
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
Фінансові активи на початок періоду	57 107	387 198	(81)	(1 270)	57 026	385 928	-	-	-	-	-	-	57 107	387 198	(81)	(1 270)	57 026	385 928
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	57 107	387 198	(81)	(1 270)	57 026	385 928	-	-	-	-	-	-	57 107	387 198	(81)	(1 270)	57 026	385 928
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	21 595	330 524	40	(1 191)	21 635	329 333	-	-	-	-	-	-	21 595	330 524	40	(1 191)	21 635	329 333
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	190 041	432	(31)	(2)	190 010	430	-	-	-	-	-	-	190 041	432	(31)	(2)	190 010	430
Зменшення через списання, фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Загальна сума збільшення	168 446	(330092)	(71)	1 189	168 375	(328 903)	-	-	-	-	-	-	168 446	(330092)	(71)	1 189	168 375	(328 903)

АТ «ЮНЕКС БАНК»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2024 року

(зменшення) фінансових активів																		
Фінансові активи на кінець періоду	225 553	57 107	(152)	(81)	225 401	57 026	-	-	-	-	-	-	225 553	57 107	(152)	(81)	225 401	57 026
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	225 553	57 107	(152)	(81)	225 401	57 026	-	-	-	-	-	-	225 553	57 107	(152)	(81)	225 401	57 026
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	225 553	57 107	(152)	(81)	225 401	57 026	-	-	-	-	-	-	225 553	57 107	(152)	(81)	225 401	57 026
Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів	Зміни сум резервів під збитки відбувається за рахунок зміни балансової вартості кредитів, наданих іншим банкам.																	
Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки	Зміни балансової вартості зазначених фінансових активів відбувається в результаті розміщення коштів в інших банках, їх погашення та змін від переоцінки.																	

Типи оцінки оцікуваних кредитних збитків [компонент]	Кредити покупця [компонент]																	
	12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]						Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент]						Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]					
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
Фінансові активи на початок періоду	191 166	64 753	(953)	(3 503)	190 213	61 251	89 273	90 593	(65 316)	(43 826)	23 957	46 767	280 439	155 347	(66269)	(47329)	214170	108018
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	190 746	64 035	(951)	(3 455)	189 795	60 579	16 527	36 831	(1 927)	(14 064)	14 600	22 767	207 273	100 866	(2 878)	(17520)	204395	83 346
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	420	719	(2)	(47)	418	672	72 746	53 762	(63 389)	(29 762)	9 357	24 001	73 166	54 481	(63391)	(29809)	9775	24 672
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	127 565	15 072	6 111	(2 259)	133 676	12 812	6 493	4 701	1 467	(2 471)	7 960	2 230	134 058	19 773	7 578	(4730)	141636	15 043
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	383 976	145 336	(7 212)	(708)	376 764	144 628	59 991	15 298	(34 859)	(20 963)	25 132	(5 665)	443 967	160 634	(42071)	(21671)	401896	138963
Зменшення через списання, фінансові активи	599	3 005	(3)	(177)	596	2 827	3 764	11 108	(2 878)	(5 268)	886	5 840	4 363	14 112	(2881)	(5445)	1482	8 667
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(14 322)	(848)	(211)	821	(14 533)	(27)	13 629	(810)	(11 218)	(8 265)	2 411	(9 075)	(693)	(1 658)	(11429)	(7444)	(12122)	(9 102)
Загальна сума збільшення	241 490	126 412	(13 531)	2 550	227 959	128 962	63 363	(1 320)	(44 666)	(21 490)	18 697	(22 810)	304 853	125 092	(58197)	(18940)	246656	106152

АТ «ЮНЕКС БАНК»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2024 року

(зменшення) фінансових активів																		
Фінансові активи на кінець періоду	432 656	191 166	(14 484)	(953)	418 172	190 213	152 636	89 273	(109 982)	(65 316)	42 654	23 957	585 292	280 438	(124 466)	(66 269)	460 826	214 170
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	427 685	190 746	(13 413)	(950)	414 272	189 795	36 573	16 527	(3 136)	(1 927)	33 437	14 600	464 258	207 273	(165 49)	(28 77)	447 709	204 395
У . фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	4 971	420	(1 071)	(2)	3 900	418	116 063	72 746	(106 846)	(63 389)	9 217	9 357	121 034	73 166	(107 917)	(63 392)	13 117	9 794
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	96 636	32 790	(15)	(87)	96 621	32 703	93 093	45 902	(59 150)	(27 603)	33 943	18 299	189 729	78 692	(59 165)	(27 690)	130 564	51 001
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	336 020	158 376	(14 469)	(866)	321 551	157 510	59 543	43 371	(50 832)	(37 713)	8 711	5 658	395 563	201 747	(65 301)	(38 579)	330 262	163 168
Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів	Зміна резерву відбувається за рахунок збільшення/зменшення балансової вартості, використання резервів при списанні безнадійної заборгованості, прощення заборгованості, а також за рахунок переведення активів із стадії 1 в стадію 2 та із стадії 2 в стадію 3.																	
Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки	Зміни у валовій балансовій вартості відбуваються за рахунок погашення заборгованості, списання безнадійної заборгованості або видачі нових кредитів.																	

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]	Іпотека [компонент]																	
	12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]						Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент]						Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]					
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
Фінансові активи на початок періоду	2 305	1 352	(14)	(30)	2 291	1 322	-	1 383	-	(1 363)	-	20	2 305	2 735	(14)	(1 393)	2 291	1 342
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	2 305	1 352	(14)	(30)	2 291	1 322	-	-	-	-	-	-	2 305	1 352	(14)	(30)	2 291	1 322
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-	-	1 383	-	(1 363)	-	20	-	1 383	-	(1 363)	-	20
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	133	243	116	(23)	249	220	8	1 383	(5)	(1 363)	3	20	141	1 626	111	(1 386)	252	240
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення через списання, фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(839)	1 196	5	(7)	(834)	1 189	814	-	(428)	-	386	-	(25)	1 196	(423)	(7)	(448)	1 189
Загальна сума збільшення	(972)	953	(111)	16	(1 083)	969	806	(1 383)	(423)	1 363	383	(20)	(166)	(430)	(534)	1 379	(700)	949

(зменшення) фінансових активів																		
Фінансові активи на кінець періоду	1 333	2 305	(125)	(14)	1 208	2 291	806	-	(423)	-	383	-	2 139	2 305	(548)	(14)	1 591	2 291
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 333	2 305	(125)	(14)	1 208	2 291	806	-	(423)	-	383	-	2 139	2 305	(548)	-	1 591	2 291
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	996	1 882	(6)	(12)	990	1 870	806	-	(423)	-	383	-	1 802	1 882	(429)	(12)	1 373	1 870
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	337	423	(119)	(2)	218	421	-	-	-	-	-	-	337	423	(119)	(2)	218	421
Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів	Зміна резерву відбувається за рахунок збільшення/зменшення балансової вартості, використання резервів при списанні безнадійної заборгованості, прощення заборгованості, а також за рахунок переведення активів із стадії 1 в стадію 2 та із стадії 2 в стадію 3.																	
Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки	Зміни у валовій балансовій вартості відбуваються за рахунок погашення заборгованості, списання безнадійної заборгованості або видачі нових кредитів.																	

Типи оцінки оцікуваних кредитних збитків [компонент]	Кредити корпоративним суб'єктам господарювання [компонент]																	
	12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]						Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент]						Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]					
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
Фінансові активи на початок періоду	166 517	114 481	(231)	(923)	166 286	113 559	15 612	17 574	(11 869)	(3 782)	3 743	13 792	182 129	132 055	(12 100)	(4 704)	170 029	127 351
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	166 074	108 562	(228)	(910)	165 846	107 652	3 542	-	(350)	-	3 192	-	169 616	108 562	(578)	(910)	169 038	107 652
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	443	5 919	(3)	(13)	440	5 907	12 070	17 574	(11 519)	(3 782)	551	13 792	12 513	23 493	(11 522)	(3 794)	991	19 699
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	42 101	48 564	81	(849)	42 182	47 715	2 616	6 096	(388)	(1 996)	2 228	4 100	44 717	54 660	(307)	(2 845)	44 410	51 815
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	242 545	103 943	(210)	(210)	242 335	103 733	3 767	3 285	(478)	(10 635)	3 289	(7 350)	246 312	107 228	(688)	(10 846)	245 624	96 383
Зменшення через списання, фінансові активи	-	662	-	(20)	-	642	-	717	-	(717)	-	-	-	1 379	-	(737)	-	642
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	151	(2 682)	3	33	154	(2 649)	(696)	1 566	(483)	(164)	(1 179)	1 402	(545)	(1 116)	(480)	(132)	(1 025)	(1 247)
Загальна сума збільшення	200 595	52 035	(288)	692	200 307	52 727	455	(1 962)	(573)	(8 087)	(118)	(10 049)	201 050	50 073	(861)	(7 396)	200 189	42 678

АТ «ЮНЕКС БАНК»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2024 року

(зменшення) фінансових активів																		
Фінансові активи на кінець періоду	367 112	166 516	(519)	(231)	366 593	166 285	16 067	15 612	(12442)	(11 869)	3 625	3 743	383 179	182 128	(12 961)	(12 100)	370 218	170 029
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	366 514	166 074	(519)	(228)	365 995	165 845	3 604	3 542	(38)	(350)	3 566	3 192	370 118	169 615	(557)	(578)	369 561	169 037
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	598	443	-	(3)	598	440	12 463	12 070	(12404)	(11 519)	59	551	13061	12 513	(12 404)	(11 521)	657	992
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	367 112	166 516	(519)	(231)	366 593	166 285	16 067	15 612	(12442)	(11 869)	3 625	3 743	383 179	182 128	(12 961)	(12 100)	370 218	170 029
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів	Зміни сум резервів під збитки відбувається за рахунок зміни балансової вартості кредитів.																	
Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки	Зміна балансової вартості відбувається за рахунок погашення заборгованості або видачі нових кредитів/траншів.																	

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]	Державні боргові інструменти утримувані [компонент]																	
	12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]						Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент]						Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]					
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
Фінансові активи на початок періоду	2 581 564	1 499 062	-	-	2 581 564	1 499 062	-	-	-	-	-	-	2 581 564	1 499 062	-	-	2 581 564	1 499 062
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	2 581 564	1 499 062	-	-	2 581 564	1 499 062	-	-	-	-	-	-	2 581 564	1 499 062	-	-	2 581 564	1 499 062
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	27 300 813	118328661	-	-	27 300 813	118328661	-	-	-	-	-	-	27 300 813	118328661	-	-	27 300 813	118328661
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	26 672 132	119411163	-	-	26 672 132	119411163	-	-	-	-	-	-	26 672 132	119411163	-	-	26 672 132	119411163
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(628 681)	1 082 501	-	-	(628 681)	1 082 501	-	-	-	-	-	-	(628 681)	1 082 501	-	-	(628 681)	1 082 501
Фінансові активи на кінець періоду	1 952 883	2 581 564	-	-	1 952 883	2 581 564	-	-	-	-	-	-	1 952 883	2 581 564	-	-	1 952 883	2 581 564
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 952 883	2 581 564	-	-	1 952 883	2 581 564	-	-	-	-	-	-	1 952 883	2 581 564	-	-	1 952 883	2 581 564
Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів	Кредитна якість державних боргових інструментів - ОВДП, емітент - Міністерство фінансів України, та депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України - мають значення нульового або приближеного до нуля кредитного ризику. Враховуючи наявну історичну підтверджувану інформацію, факти непогашення Міністерством фінансів України та Національним банком України власних боргових зобов'язань відсутні. Відповідно, оцінка розміру кредитного ризику при нульовому або близькому до нуля значенні компонента кредитного ризику «втрати в разі дефолту» призводить до нульового або близького до нуля розміру очікуваного кредитного ризику, в результаті чого Банк не створює резерви за такими фінансовими активами.																	

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]	Інші фінансовими активами [компонент]																	
	12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]						Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент]						Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]					
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
Фінансові активи на початок періоду	91 521	51 461	(203)	(1 264)	91 318	50 198	196	218	(194)	(205)	2	13	91 717	51 679	(397)	(1 469)	91 320	50 211
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	91 376	51 378	(192)	(1 247)	91 184	50 131	-	-	-	-	-	-	91 376	51 378	(192)	(1 247)	91 184	50 131
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	145	84	(11)	(17)	134	67	196	218	(194)	(205)	2	13	341	301	(205)	(222)	136	80
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	8 129	2 294	718	(1 116)	8 847	1 178	8	30	10	(23)	18	7	8 137	2 324	728	(1 139)	8 865	1 185
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	414	42 352	(13)	(54)	401	42 298	31	171	(12)	(171)	19	(1)	445	42 523	(25)	(226)	420	42 297
Зменшення через списання, фінансові активи	-	-	-	-	-	-	180	160	(180)	(160)	-	-	180	160	(180)	(160)	-	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(4)	1	1	-	(3)	1	9	(1)	(9)	(1)	-	(2)	5	(1)	(8)	(1)	(3)	(2)
Загальна сума збільшення	(7 719)	40 060	(730)	1 061	(8 449)	41 121	(148)	(21)	149	11	1	(10)	(7 867)	40 038	(581)	1 072	(8 448)	41 111

(зменшення) фінансових активів																		
Фінансові активи на кінець періоду	83 802	91 521	(933)	(202)	82 869	91 319	48	196	(45)	(194)	3	3	83 850	91 717	(978)	(396)	82 872	91 321
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	83 073	91 376	(206)	(192)	82 867	91 185	-	-	-	-	-	-	83 073	91 376	(206)	(192)	82 867	91 185
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	729	145	(727)	(11)	2	134	48	196	(45)	(194)	3	3	777	341	(772)	(204)	5	137
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	83 802	91 521	(933)	(202)	82 869	91 319	48	196	(45)	(194)	3	3	83 850	91 717	(978)	(396)	82 872	91 321
Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів	Зміни сум резервів під збитки відбувається за рахунок зміни балансової вартості інших фінансових активів.																	
Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки	Зміна балансової вартості відбувається за рахунок операцій, які були здійснені Банком або клієнтом Банку протягом звітного періоду, в тому числі визнання й припинення фінансових активів та їх переоцінки.																	

Таблиця 3. Кредитні рейтинги

3.1. Розкриття інформації про зовнішні кредитні рейтинги

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

тис.грн.

Зовнішній кредитний рейтинг	Величина кредитного ризику 1		Величина кредитного ризику 2		Величина кредитного ризику 3	
У тисячах українських гривень	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Фінансові активи, усього	314 559	43 563	-	32 590	40 234	-
Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас	314 559	43 563	-	32 590	40 234	-
Кредити та аванси банкам	208 611	43 563	-	-	-	-
Державні боргові інструменти утримувані	105 948	-	-	-	-	-
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	-	-	-	32 590	40 234	-

3.2. Розкриття інформації про внутрішній кредитний рейтинг

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

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

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

тис.грн.

Внутрішній кредитний рейтинг	Величина кредитного ризику 1		Величина кредитного ризику 2		Величина кредитного ризику 3		Величина кредитного ризику 4		Величина кредитного ризику 5	
У тисячах українських гривень	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Фінансові активи, усього	2 409 608	3 097 127	108 557	37 609	153 279	81 192	133 640	15 049	50 098	72 081
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	2 409 608	3 097 127	108 557	37 609	153 279	81 192	133 640	15 049	50 098	72 081
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	127 022	271 116	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та аванси банкам	-	-	-	-	16 790	13 463	-	-	-	-
Іпотека	865	1 103	343	1 189	-	-	-	-	382	-
Кредити покупцям	383 540	181 299	13 974	5 543	23 752	5 129	8 081	1 951	31 479	20 247
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	28 796	20 870	94 240	30 877	92 550	45 143	125 559	13 098	18 237	51 835
Державні боргові інструменти утримувані	1 846 935	2 581 564	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	22 450	41 175	-	-	20 187	17 457	-	-	-	-
Фінансові активи за справедливою вартістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Продовження таблиці про внутрішній кредитний рейтинг

тис.грн.

Внутрішній кредитний рейтинг	Величина кредитного ризику 6		Величина кредитного ризику 7		Величина кредитного ризику 8		Величина кредитного ризику 9		Величина кредитного ризику 10	
У тисячах українських гривнях	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Фінансові активи, усього	6 787	2 252	727	2 950	249	-	3 075	2 719	-	386
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	6 787	2 252	727	2 950	249	-	3 075	2 719	-	386
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та аванси банкам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Іпотека	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити покупцям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	6 787	2 252	727	2 950	249	-	3 075	2 719	-	287
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99
Фінансові активи за справедливою вартістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 4. Матриця резерву за зобов'язаннями

4.1. Матриця забезпечення за класами фінансових інструментів станом на 31.12.2024 року

тис.грн

Статті	Зобов'язання за кредитами		Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами		Договірні активи		Фінансові інструменти по класах - усього	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові активи, тис. грн.	1 058 037	443 516	82 898	91 341	2 179 265	2 919 417	3 320 200	3 454 274
Очікуваний рівень збитків за кредитами, %	11,55	15,03	3,88	3,88	0	0	4,02	2,23

4.2. Матриця забезпечення за тривалістю прострочення станом на 31.12.2024 року

тис.грн.

Статті	Поточний		Більше одного місяця та не більше двох місяців		Більше двох місяців та не більше трьох місяців		Більше трьох місяців		Фінансові інструменти за тривалістю прострочення - усього	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові активи, тис.грн.	3 311 206	3 444 361	3 470	1 705	3 848	1 423	1 676	6 786	3 320 200	3 454 274
Очікуваний рівень збитків за кредитами, %	0,60	0,11	42,39	23,77	43,21	18,99	98,55	91,63	4,02	2,23

4.3. Матриця забезпечення, балансова вартість, накопичена амортизація, зменшення корисності та валова балансова вартість станом на 31.12.2024 року

тис.грн.

Статті	Валова балансова вартість		Зменшення корисності		Балансова вартість	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові активи, тис.грн.	3 459 306	3 533 149	(139 106)	(78 875)	3 320 200	3 454 274
Очікуваний рівень збитків за кредитами, %	4,02	2,23	-	-	4,02	2,23

Таблиця 5. Фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

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

5.1.1. Фінансові активи за амортизованою собівартістю станом на кінець звітного періоду (31.12.2024 року), в тисячах українських гривень

Станом на 31.12.2024 року	ІПОТЕКА														
	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Прострочений статус					Прострочений статус					Прострочений статус				
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Фінансові активи	2 139	-	-	-	2 139	(549)	-	-	-	(549)	1 590	-	-	-	1 590
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	1 801	-	-	-	1 801	(429)	-	-	-	(429)	1 372	-	-	-	1 372
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	338	-	-	-	338	(120)	-	-	-	(120)	218	-	-	-	218

Станом на 31.12.2024 року	КРЕДИТИ ПОКУПЦЯМ														
	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Прострочений статус					Прострочений статус					Прострочений статус				
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Фінансові активи	469463	6 219	6 774	102836	585292	(17829)	(2551)	(2 926)	(101160)	(124466)	451634	3668	3848	1676	460826
У тому числі фінансові активи, які не є	107834	-	-	-	107834	-	-	-	-	-	107834	-	-	-	107834

прострочені та за якими не зменшено корисність														
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	1 154	-	-	1 149	2 303	-	-	-	-	-	1154	-	-	1149 2303
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	19 835	201	-	59 558	79 594	(133)	-	-	(59031)	(59165)	19701	200	-	527 20429
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	340640	6 018	6 774	42 129	395561	(17 695)	(2551)	(2926)	(42129)	(65301)	322945	3 468	3848	- 330261

Станом на 31.12.2024 року	КРЕДИТИ КОРПОРАТИВНИМ СУБ'ЄКТАМ ГОСПОДАРЮВАННЯ														
	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Прострочений статус					Прострочений статус					Прострочений статус				
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Фінансові активи	370856	-	-	12325	383181	(636)	-	-	(12325)	(12961)	370220	-	-	-	370220
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	100088	-	-	-	100088	-	-	-	-	-	100088	-	-	-	100088
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	270768	-	-	12325	283093	(636)	-	-	(12325)	(12961)	270132	-	-	-	270132

АТ «ЮНЕКС БАНК»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2024 року

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
--	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Станом на 31.12.2024 року	ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ, КРІМ ГОТІВКИ														
	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Прострочений статус					Прострочений статус					Прострочений статус				
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Фінансові активи	127022	-	-	-	127022	-	-	-	-	-	127022	-	-	-	127022
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	127022	-	-	-	127022	-	-	-	-	-	127022	-	-	-	127022

Станом на 31.12.2024 року	ДЕРЖАВНІ БОРГОВІ ІНСТРУМЕНТИ														
	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Прострочений статус					Прострочений статус					Прострочений статус				
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Фінансові активи	1952883	-	-	-	1952883	-	-	-	-	-	1952883	-	-	-	1952883
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	1952883	-	-	-	1952883	-	-	-	-	-	1952883	-	-	-	1952883

Станом на 31.12.2024 року	КРЕДИТИ БАНКАМ														
	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Прострочений статус					Прострочений статус					Прострочений статус				
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Фінансові активи	225553	-	-	-	225553	(152)	-	-	-	(152)	225401	-	-	-	225401
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	225553	-	-	-	225553	(152)	-	-	-	(152)	225401	-	-	-	225401

Станом на 31.12.2024 року	ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ														
	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Прострочений статус					Прострочений статус					Прострочений статус				
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Фінансові активи	83803	4	2	39	83848	(935)	(2)	(2)	(39)	(978)	82868	2	-	-	82870
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	21425	-	-	-	21425	-	-	-	-	-	21425	-	-	-	21425
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	62378	4	2	39	62423	(935)	(2)	(2)	(39)	(978)	61443	2	-	-	61445

Станом на 31.12.2024 року	ФІНАНСОВІ АКТИВИ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ														
	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Прострочений статус					Прострочений статус					Прострочений статус				
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Фінансові активи	3231719	6223	6776	115201	3359919	(20100)	(2553)	(2928)	(113525)	(139106)	3211619	3670	3848	1676	3220813
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	2309253	-	-	-	2309253	-	-	-	-	-	2309253	-	-	-	2309253
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	1154	-	-	1149	2303	-	-	-	-	-	1154	-	-	1149	2303
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	580334	205	2	71923	652464	(2285)	(3)	(2)	(71396)	(73686)	578049	202	-	527	578778
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	340978	6018	6774	42129	395899	(17815)	(2550)	(2926)	(42129)	(65420)	323163	3468	3848	-	330479

5.1.2. Фінансові активи за амортизованою собівартістю станом на початок звітного періоду (01.01.2024 року), в тисячах українських гривень

Станом на 01.01.2024 року	ІПОТЕКА														
	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Прострочений статус					Прострочений статус					Прострочений статус				
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Фінансові активи	2 305	-	-	-	2 305	(14)	-	-	-	(14)	2291	-	-	-	2291
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	1882	-	-	-	1882	(12)	-	-	-	(12)	1870	-	-	-	1870
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	423	-	-	-	423	(2)	-	-	-	(2)	421	-	-	-	421

Станом на 01.01.2024 року	КРЕДИТИ ПОКУПЦЯМ														
	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Прострочений статус					Прострочений статус					Прострочений статус				
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Фінансові активи	207 692	2228	1 751	68 767	280438	(2 879)	(527)	(329)	(62533)	(66 269)	204 813	1 701	1 422	6 234	214170
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	29 883	-	-	-	29 883	-	-	-	-	-	29 883	-	-	-	29 883
У тому числі фінансові активи прострочені, але	66	-	-	1497	1 562	-	-	-	-	-	66	-	-	1497	1 562

за якими не зменшено корисність															
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	17 971	614	382	28 279	47 246	(1 238)	(120)	(62)	(26269)	(27 690)	16 733	494	319	2 010	19 556
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	159 772	1 614	1 370	38 991	201747	(1641)	(407)	(267)	(36264)	(38579)	158 132	1207	1 103	2 727	163168

Станом на 01.01.2024 року	КРЕДИТИ КОРПОРАТИВНИМ СУБ'ЄКТАМ ГОСПОДАРЮВАННЯ														
	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Прострочений статус					Прострочений статус					Прострочений статус				
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Фінансові активи	170 058	-	-	12070	182128	(581)			(11519)	(12 100)	169 477	-	-	551	170029
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	74 055	-	-	-	74 055	-	-	-	-	-	74 055	-	-	-	74 055
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	-	-	-	265	265	-	-	-	-	-	-	-	-	265	265
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	96 003	-	-	11 805	107808	(581)	-	-	(11519)	(12100)	95 422	-	-	286	95708
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Станом на 01.01.2024 року	ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ, КРІМ ГОТІВКИ														
	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Прострочений статус					Прострочений статус					Прострочений статус				
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Фінансові активи	271 116	-	-	-	271116	-	-	-	-	-	271 116	-	-	-	271 116
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	271 116	-	-	-	271116	-	-	-	-	-	271 116	-	-	-	271 116

Станом на 01.01.2024 року	ДЕРЖАВНІ БОРГОВІ ІНСТРУМЕНТИ														
	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Прострочений статус					Прострочений статус					Прострочений статус				
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Фінансові активи	2 581 564	-	-	-	2581564	-	-	-	-	-	2 581 564	-	-	-	2581564
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	2 581 564	-	-	-	2581564	-	-	-	-	-	2 581 564	-	-	-	2581564

Станом на 01.01.2024 року	КРЕДИТИ БАНКАМ														
	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Прострочений статус					Прострочений статус					Прострочений статус				
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Фінансові активи	57 107	-	-	-	57 107	(81)	-	-	-	(81)	57 026	-	-	-	57 026
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	57 107	-	-	-	57 107	(81)	-	-	-	(81)	57 026	-	-	-	57 026

Станом на 01.01.2024 року	ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ														
	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Прострочений статус					Прострочений статус					Прострочений статус				
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Фінансові активи	91 518	9	5	189	91 722	(202)	(5)	(4)	(189)	(401)	91 316	4	1	-	91 321
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	35 394	-	-	-	35 394	-	-	-	-	-	35 394	-	-	-	35 394
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	56 125	9	5	189	56 328	(202)	(5)	(4)	(189)	(401)	55 922	4	1	-	55 927

Станом на 01.01.2024 року	ФІНАНСОВІ АКТИВИ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ														
	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Прострочений статус					Прострочений статус					Прострочений статус				
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Фінансові активи	3 381 361	2 237	1757	81026	3 466 381	(3 757)	(532)	(334)	(74 241)	(78 864)	3 377 603	1 705	1 423	6 786	3387517
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	2 992 012	-	-	-	2 992 012	-	-	-	-	-	2 992 012	-	-	-	2992012
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	66	-	-	1 762	1 828	-	-	-	-	-	66	-	-	1 762	1 828
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	229 088	623	387	40 273	270 371	(2 114)	(125)	(67)	(37 977)	(40 283)	226 973	498	320	2296	230088
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	160 196	1 614	1 370	38 991	202 170	(1643)	(407)	(267)	(36 264)	(38 581)	158 553	1 207	1 103	2 727	163 589

Ринковий ризик.

Банк наражається на ринковий ризик, що виникає унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют та банківських металів, вартості фінансових інструментів.

Управління ринковим ризиком здійснюється шляхом визначення ризик-апетит до ринкового ризику, встановлення відповідних лімітів, процедур реагування, моніторингу та контролю.

Протягом 2024 року Банку був притаманний ринковий ризик, представлений валютним та товарним ризиком.

Валютний ризик.

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 цоквартально Наглядовій раді.

Процес управління валютним ризиком у Банку передбачає щоденний контроль за відповідністю максимально можливих розмірів відкритих валютних позицій Банку виходячи з встановлених лімітів відкритих валютних позицій, аналізу волатильності курсів валют і величини валютного ризику в нормальних та стресових ситуаціях, структури формування валютної позиції за балансовими та позабалансовими інструментами.

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Банку станом на кінець звітного періоду:

У тисячах українських гривень	На 31 грудня 2024 р.				На 31 грудня 2023 р.			
	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста позиція	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста позиція
Українські гривні	2 896 910	2 777 964	-	118 946	3 307 415	2 922 205	-	385 210
Долари США	299 462	298 622	-	840	100 848	331 406	-	(230 558)
Євро	113 821	112 976	-	845	44 399	64 540	-	(20 141)
Інші	10 007	9 603	-	404	1 611	-	-	1 611
Всього	3 320 200	3 199 165	-	121 035	3 454 273	3 318 151	-	136 122

Наведений вище аналіз включає лише монетарні активи та зобов'язання. На думку керівництва, інвестиції в інструменти капіталу та немонетарні активи не призведуть до виникнення валютного ризику.

Нижче в таблиці показано зміну прибутку або збитку та капіталу внаслідок обґрунтовано можливих змін курсів обміну валют по відношенню до функціональної валюти Банку, що використовувались на кінець звітного періоду, при незмінності всіх інших змінних характеристик. Необхідно зазначити, що Банк має достатній запас високоліквідних коштів який дозволяє швидко реагувати на зміну валютних курсів з метою відкриття відповідних позицій відповідно до ринкових очікувань такої зміни.

У тисячах українських гривень	На 31 грудня 2024 р.		На 31 грудня 2023 р.	
	Вплив на прибуток чи збиток	Вплив на капітал	Вплив на прибуток чи збиток	Вплив на капітал
Зміцнення долара США на 25%	210	210	(57 640)	(57 640)
Послаблення долара США на 25%	(210)	(210)	57 640	57 640
Зміцнення євро на 25%	211	211	(5 035)	(5 035)
Послаблення євро на 25%	(211)	(211)	5 035	5 035
Зміцнення інших валют на 25%	101	101	403	403
Послаблення інших валют на 25%	(101)	(101)	(403)	(403)
Всього	0	0	0	0

Показаний вище вплив змін курсів обміну валют на чистий прибуток та капітал не включає впливу оподаткування.

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 (ГЕП – 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 впливу зміни ставок на чистий процентний дохід та економічну вартість капіталу.

Для управління ризиком процентної ставки Банком використовуються 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).

Процентна ставка за фінансовими інструментами Банку, в основному, є фіксованою. Також Банком використовується плаваюча процентна ставка за кредитними операціями за програмою «Доступні кредити 5-7-9».

Банк здійснює моніторинг процентних ставок по фінансовим інструментам. Нижче в таблиці подані процентні ставки на відповідну звітну дату. Процентна ставка розраховується у відсотках в річному обчисленні, статистичні ряди базуються на щомісячній звітності, яку аналізує основний управлінський персонал Банку.

Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами (%)

% річних	2024 рік				2023 рік			
	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-
Кошти інших банків	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів								
- Кредити юридичних осіб	19,21	-	5,0	-	21,3	-	2,75	-
- Кредити фізичних осіб	32,37	-	-	-	39,3	4,87	-	-
Інвестиції в цінні папери	18,10	4,48	3,19	-	19,07	4,51	2,72	-
Зобов'язання								
Кошти банків								
- кошти, отримані від НБУ	-	-	-	-	-	-	-	-
- договори РЕПО з іншими банками	14,25	-	-	-	15,5	-	-	-
Кошти клієнтів								
- строкові депозити юридичних осіб	7,54	0,1	0,1	-	12,3	0	-	-
- строкові депозити фізичних осіб	15,06	1,57	0,34	-	17,8	2,1	1,1	-
- поточні/розрахункові рахунки юридичних осіб	5,06	-	-	-	6,6	-	-	-
- поточні/розрахункові рахунки фізичних осіб	2,97	-	-	-	2,7	-	-	-
Інші залучені кошти	14,49	-	-	-	13,93	-	-	-
Субординований борг	1,0	-	-	-	1,0	-	-	-

Загальний аналіз процентного ризику

У тисячах гривень	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
31 грудня 2024 р.						
Усього фінансових активів	967 451	539 984	391 751	1 421 014	-	3 320 200
Усього фінансових зобов'язань	2 116 537	740 712	194 022	147 894	-	3 199 165
Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	(1 149 086)	(200 728)	197 729	1 273 120	-	121 035
31 грудня 2023 р.						
Усього фінансових активів	1 235 145	1 155 071	166 716	897 341	-	3 454 273
Усього фінансових зобов'язань	1 964 524	1 089 424	124 949	139 254	-	3 318 151
Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(729 379)	65 647	41 767	758 087	-	136 122

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 ризикованих цінних паперів у портфелі.

Географічний ризик.

Банк здійснює свою діяльність виключно на території України. Філій, представництв або представників Банку, які здійснюють свою діяльність за кордоном немає.

Географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2024 року

У тисячах гривень	Україна	ОЕСР	Інші країни	Всього
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	226 382	-	-	226 382
Кредити та заборгованість банків	16 790	208 611	-	225 401
Кредити та заборгованість клієнтів	832 636	-	-	832 636
Інвестиції в цінні папери	1 846 935	105 948	-	1 952 883
Інші фінансові активи	34 527	48 370	1	82 898
Всього фінансових активів	2 957 270	362 929	1	3 320 200
Фінансові зобов'язання				
Кошти банків	100 995	-	-	100 995
Кошти клієнтів	2 507 718	19 279	361 381	2 888 378
Інші залучені кошти	1 806	-	-	1 806
Резерви за зобов'язаннями	1 958	-	-	1 958
Інші фінансові зобов'язання	85 267	-	664	85 931
Субординований борг	-	-	120 097	120 097
Всього фінансових зобов'язань	2 697 744	19 279	482 142	3 199 165
Чиста позиція за балансовими фінансовими інструментами	259 526	343 650	(482 141)	121 035

Географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2023 року

У тисячах гривень	Україна	ОЕСР	Інші країни	Всього
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	337 853	-	-	337 853
Кредити та заборгованість банків	13 463	43 563	-	57 026
Кредити та заборгованість клієнтів	386 488	-	-	386 488
Інвестиції в цінні папери	2 552 473	29 091	-	2 581 564
Інші фінансові активи	57 968	33 374	-	91 342
Всього фінансових активів	3 348 245	106 028	-	3 454 273
Фінансові зобов'язання				
Кошти банків	50 064	-	-	50 064
Кошти клієнтів	2 577 800	21 601	472 968	3 072 369
Інші залучені кошти	1 962	-	-	1 962
Резерви за зобов'язаннями	1 153	-	-	1 153
Інші фінансові зобов'язання	72 509	1	-	72 510
Субординований борг	-	30 008	90 085	120 093
Всього фінансових зобов'язань	2 703 488	51 610	563 053	3 318 151
Чиста позиція за балансовими фінансовими інструментами	644 757	54 418	(563 053)	136 122

Ризик ліквідності.

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. Управління ризиком ліквідності 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; 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, Департаменту казначейських операцій, Управління фінансів, підрозділи Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами та Департаменту продажів.

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 щоквартально 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 щодо мінімального рівня коефіцієнтів ліквідності, що встановлені Національним банком України.

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 ОВДП, короткострокових депозитних сертифікатів 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 здійснює контроль за дотриманням нормативних вимог НБУ, контролює середньострокову та довгострокову ліквідність, готує та надає на розгляд КУАП, Правлінню та Наглядовій Раді відповідну управлінську звітність щодо ризику ліквідності.

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 (LCR_{ВВ}) та в іноземній валюті (LCR_{ІВ}), а також коефіцієнту чистого стабільного фінансування (NSFR).

Станом на 31 грудня 2024 року значення:

– коефіцієнту покриття ліквідністю (LCR), який розраховується як співвідношення високоякісних ліквідних активів до чистого очікуваного відпливу грошових коштів:

- ✓ за всіма валютами (LCR_{ВВ}) становило 275,20% при нормативному значенні не менше, ніж 100% (у 2023 році – 552,74% при нормативному значенні не менше, ніж 100%);
- ✓ в іноземній валюті (LCR_{ІВ}) становило 1019,55% при нормативному значенні не менше, ніж 100% (у 2023 році – 925,79% при нормативному значенні не менше, ніж 100%).

– коефіцієнту чистого стабільного фінансування (NSFR), який визначає мінімальний рівень ліквідності банку на горизонті один рік та розраховується як співвідношення обсягу наявного стабільного фінансування до обсягу необхідного стабільного фінансування. Станом на звітну дату значення NSFR склало 213,83% (у 2023 році – 534,45%).

Таблиця 6. Розкриття аналізу фінансових активів, утримуваних для управління ризиком ліквідності, за строками погашення

6.1. Розкриття аналізу фінансових активів, утримуваних для управління ризиком ліквідності, за строками погашення станом на 31.12.2024 року

тис.грн.

Фінансові активи, утримувані для управління ризиком ліквідності	До 1 місяця	30-90 днів	90-180 днів	180-360 днів	1-2 р.	2-3 р.	3-4 р.	4-5 р.	5-7 р.	7-10 р.	10-15 р.	15-20 р.	Усього:
Фінансові активи, усього:	967 451	359 707	180 277	391 751	788 021	508 367	83 515	17 728	23 383	-	-	-	3 320 200
Грошові кошти та їх еквіваленти	226 382	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	226 382
Кредити та аванси банкам	225 401	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	225 401
Кредити та аванси клієнтам	157 913	106 404	91 483	201 074	142 467	58 640	33 545	17 728	23 383	-	-	-	832 637
Інвестиції в цінні папери	315 239	253 303	88 794	150 295	645 554	449 727	49 970	-	-	-	-	-	1 952 882
Інші фінансові активи	42 516	-	-	40 382	-	-	-	-	-	-	-	-	82 898

6.2. Розкриття аналізу фінансових активів, утримуваних для управління ризиком ліквідності, за строками погашення станом на 31.12.2023 року

Фінансові активи, утримувані для управління ризиком ліквідності	До 1 місяця	30-90 днів	90-180 днів	180-360 днів	1-2 р.	2-3 р.	3-4 р.	4-5 р.	5-7 р.	7-10 р.	10-15 р.	15-20 р.	Усього:
Фінансові активи, усього:	1 235 145	1 114 831	40 240	166 716	644 346	223 280	20 817	8 898	-	-	-	-	3 454 273
Грошові кошти та їх еквіваленти	337 853	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	337 853
Кредити та аванси банкам	57 026	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57 026
Кредити та аванси клієнтам	72 931	31 396	40 240	87 665	101 212	23 329	20 817	8 898	-	-	-	-	386 488
Інвестиції в цінні папери	708 622	1 083 435	-	46 422	543 134	199 951	-	-	-	-	-	-	2 581 564
Інші фінансові активи	58 713	-	32 629	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91 342

Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2024 року

	На вимогу та менше 1 місяця	від 1 місяця до 3 місяців	від 3 місяців до 12 місяців	Від 12 місяців до 5 років	Понад 5 років	Всього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	226 382	-	-	-	-	226 382
Кредити та заборгованість банків	225 401	-	-	-	-	225 401
Кредити та заборгованість клієнтів	157 913	106 404	292 557	252 380	23 383	832 637
Інвестиції в цінні папери	315 239	253 303	239 089	1 145 251		1 952 882
Інші фінансові активи	42 516		40 382			82 898
Всього	967 451	359 707	572 028	1 397 631	23 383	3 320 200
Зобов'язання						
Кошти банків	100 995					100 995
Кошти клієнтів	1 957 966	472 372	442 725	15 315	0	2 888 378
Інші залучені кошти	9	21	98	699	979	1 806
Резерви за зобов'язаннями	42	219	857	840	0	1 958
Інші фінансові зобов'язання	57 428	5 187	13 255	10 061	0	85 931
Субординований борг	97				120 000	120 097
Всього	2 116 537	477 799	456 935	26 915	120 979	3 199 165
Чистий розрив ліквідності	(1 149 086)	(118 092)	115 093	1 370 716	(97 596)	121 035
Сукупний розрив ліквідності	(1 149 086)	(1 267 178)	(1 152 085)	218 631	121 035	-

Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2023 року

	На вимогу та менше 1 місяця	від 1 місяця до 3 місяців	від 3 місяців до 12 місяців	Від 12 місяців до 5 років	Понад 5 років	Всього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	337 853	-	-	-	-	337 853
Кредити та заборгованість банків	57 026	-	-	-	-	57 026
Кредити та заборгованість клієнтів	73 016	31 395	127 828	145 350	8 899	386 488
Інвестиції в цінні папери	708 622	1 083 435	46 422	743 084	-	2 581 564
Інші фінансові активи	58 628	-	32 706	8	-	91 342
Всього	1 235 145	1 114 830	206 957	888 442	8 899	3 454 273
Зобов'язання						
Кошти банків	50 064	-	-	-	-	50 064
Кошти клієнтів	1 859 508	906 223	297 842	8 797		3 072 369
Інші залучені кошти	6	23	103	612	1 218	1 962
Резерви за зобов'язаннями	22	134	483	510	3	1 153
Інші фінансові зобов'язання	54 831	2 500	7 065	8 114	0	72 510
Субординований борг	93	-	-	-	120 000	120 093
Всього	1 964 524	908 879	305 494	18 033	121 221	3 318 151
Чистий розрив ліквідності	(729 379)	205 951	(98 537)	870 409	(112 322)	136 122
Сукупний розрив ліквідності	(729 379)	(523 428)	(621 965)	248 444	136 122	-

Суттєвий розрив невідповідності між активами та пасивами у короткостроковому періоді викликаний тим, що значна частина коштів клієнтів зосереджена на рахунках «до запитання» та короткострокових депозитах, тоді як в активах кошти розміщені у високоякісних ліквідних активах (ОВДП) на більш довгострокові терміни. Ці кошти розглядаються Банком як джерело покриття дефіциту ліквідності у разі виникнення такої необхідності. Контрольована невідповідність строків і процентних ставок активів та зобов'язань має фундаментальне значення для керівництва Банку. Позиція невідповідності потенційно може збільшити прибутковість, але також може збільшити ризик збитків. Строки активів та зобов'язань і спроможність заміни (за прийнятною вартістю) процентних зобов'язань після настання строку їх погашення є важливими чинниками оцінки ліквідності Банку та його реакції на зміни процентної ставки та курсу обміну валют.

Примітка 30. Управління капіталом

Метою Банку при управлінні капіталом є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які Банк бере на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності.

Оскільки регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності банків, Банк забезпечує щоденний контроль його розміру, стану та запасу дотримання на відповідність регуляторним вимогам шляхом складання Департаментом ризиків щоденної управлінської звітності.

Департамент ризиків здійснює прогностичні розрахунки регулятивного капіталу з урахуванням можливого впливу поточних факторів діяльності Банку на його значення. Банком запроваджено внутрішні ліміти щодо достатності капіталу із щоденним контролем та щомісячним звітуванням (Департамент ризиків) щодо стану дотримання на рівні КУАП, Правління, Наглядова рада.

У 2024 році Національним банком України була змінена методика розрахунку регулятивного капіталу, що вплинуло на його розмір у сторону зменшення, а також внесені зміни в методику розрахунку нормативів достатності капіталу. З метою визначення рівня капіталу Банк оцінює нормативи достатності регулятивного капіталу, капіталу 1-го рівня та основного капіталу 1-го рівня як показників, які встановлюються для запобігання надмірному перекаданню банком кредитного ризику та ризику неповернення банківських активів на кредиторів/вкладників Банку та відображають здатність Банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями.

Станом на звітну дату значення нормативів достатності регулятивного капіталу (норматив Нрк) становив 15,91% (при нормативному значенні не менше 8,5%), нормативи достатності капіталу 1-го рівня (Нк1) та основного капіталу 1-го рівня (Нок1) мають однакові значення та становили 9,07% (при нормативних значеннях не менше 7,5% та 5,625% відповідно). Протягом звітного та попереднього звітного років Банком не порушувався нормативи достатності капіталу. Значення регулятивного капіталу Банку за даними Звіту про дотримання економічних нормативів банку (форма 611), станом на кінець дня 31 грудня 2024 року становив 223 330 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2023 року – 240 173 тисяч гривень). Ця сума є відмінною від суми регулятивного капіталу, розрахованого за даними цієї фінансової звітності, оскільки форма 611 складається до проведення річних коригувань звітного балансу Банку.

Нижче в таблиці наведений розмір регулятивного капіталу, розрахований згідно вимог Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу, затвердженого Постановою Національного банку України № 196 від 28 грудня 2023 року. Розрахунок здійснений на підставі даних цієї фінансової звітності станом на звітну дату (31.12.2024 року), а також, з метою зіставності, на попередню звітну дату (31.12.2023 року). Регулятивний капітал за новою методикою Національного банку України складається з таких компонентів:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Основний капітал 1 рівня	120 859	106 426
Капітал 2 рівня	120 859	106 426
Капітал 2 рівня	96 000	96 000
Всього регулятивного капіталу	216 859	202 426

До складу капіталу 2 рівня включений власний інструмент К2 у формі субординованого боргу в розмірі 120 000 тис. грн. з понижуючим коефіцієнтом 0,8, що становить 96 тис. грн. (Примітка 20. Субординований борг).

Як було зазначено в Примітці 1. Інформація про банк, Примітці 3. Основи подання фінансової звітності та Примітці 21. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний доход), Банк, згідно рішення

єдиного акціонера, прийнятого у звітному 2024 році, про збільшення розміру статутного капіталу на 120 000 тис. грн. шляхом спрямування коштів субординованого боргу Банку в повному обсязі на оплату простих акцій Банку, має намір здійснити конвертацію власного інструменту капіталу 2 рівня (K2) у вигляді субординованого боргу на вищий за якістю власний інструмент основного капіталу 1 рівня (OK1), що призведе до змін у структурі регулятивного капіталу, збільшенню його розміру та підвищенню рівня достатності капіталу.

Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку**Судові процедури.**

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

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

Потенційні податкові зобов'язання.

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

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

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

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

Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

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

Дотримання особливих вимог.

Станом на 31 грудня 2024 року Банк не має у складі зобов'язань коштів, залучених у якості отриманих позик з особливими вимогами.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.

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

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Зобов'язання з кредитування	325 852	190 868
Гарантії надані	272 427	189 362
Резерв за зобов'язаннями	(7)	(11)
Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, за вирахуванням резерву	598 272	380 219

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

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

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

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

Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Українські гривні	583 202	380 219
Долари США	12 908	-
Євро	2 162	-
Всього	598 272	380 219

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

Активи, що надані в заставу без припинення визнання.

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	31 грудня 2024 р.		31 грудня 2023 р.	
		Активи, надані у заставу	Забезпечене зобов'язання	Активи, надані у заставу	Забезпечене зобов'язання
Цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю	10	101 054	100 995	50 149	50 064
Всього		101 054	100 995	50 149	50 064

Станом на звітну дату цієї фінансової звітності (31.12.2024) загальна сума активів в розмірі 101 054 тис. грн., наданих у заставу без припинення визнання, являла собою забезпечення за операціями РЕПО з іншими банками (Примітка 14. Кошти банків). Інформація про активи (облігації внутрішньої державної позики), що є забезпеченням за договорами продажу і зворотного викупу ЦП з іншими банками, представлена в Примітці 10. Інвестиції в цінні папери. Станом на попередню звітну дату (31.12.2023) такі активи складали суму в розмірі 50 149 тис. грн.

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

Примітка 32. Справедлива вартість фінансових інструментів

32.1. Справедлива вартість фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю

У тисячах гривень	31 грудня 2024 р.		31 грудня 2023 р.	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти				
- Грошові кошти в касі	99 360	99 360	66 737	66 737
- Залишок на рахунку в НБУ	127 022	127 022	271 116	271 116
Кредити та заборгованість банків				
- Короткострокові розміщення коштів в інших банках	225 401	225 401	57 026	57 026
Кредити та заборгованість клієнтів				
- Кредити юридичним особам	370 220	370 220	170 028	170 028
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити	460 826	460 826	214 169	214 169
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	1 590	1 590	2 291	2 291
Інвестиції в цінні папери				
Державні облігації внутрішньої державної позики	1 766 905	1 766 905	789 507	789 507
Депозитні сертифікати Національного банку України	80 030	80 030	1 762 966	1 762 966
Боргові цінні папери (облігації) емітентів країн G7	105 948	105 948	29 091	29 091
Інші фінансові активи	82 898	82 898	91 342	91 342
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ ВАРТІСТЮ	3 320 200	3 320 200	3 454 273	3 454 273
У тисячах гривень	31 грудня 2024 р.		31 грудня 2023 р.	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків				
Кошти, отримані від Національного банку України	-	-	-	-
Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	100 995	100 995	50 064	50 064
Кошти клієнтів				
- Поточні/розрахункові рахунки інших юридичних осіб	898 410	898 410	949 292	949 292
- Строкові депозити інших юридичних осіб	919 494	919 494	824 562	824 562
- Поточні рахунки/рахунки до запитання фізичних осіб	268 366	268 366	198 607	198 607
- Строкові депозити фізичних осіб	802 108	802 108	1 099 908	1 099 908
Інші залучені кошти	1 806	1 806	1 962	1 962
Резерви за зобов'язаннями	1 958	1 958	1 153	1 153
Інші фінансові зобов'язання	85 931	85 931	72 510	72 510
Субординований борг	120 097	120 097	120 093	120 093
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ ВАРТІСТЮ	3 199 165	3 199 165	3 318 151	3 318 151

Примітка 33. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

33.1. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2024 року

У тисячах українських гривень	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/ (збитки)	Всього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	226 382	-	-	226 382
Кредити та заборгованість банків	225 401	-	-	225 401
Кореспондентські рахунки та кошти у розрахунках у банках	225 401	-	-	225 401
Кредити та заборгованість клієнтів	832 636	-	-	832 636
Кредити юридичним особам	370 220	-	-	370 220
Споживчі кредити фізичним особам	460 826	-	-	460 826
Іпотечні кредити фізичним особам	1 590	-	-	1 590
Інвестиції в цінні папери	1 952 883	-	-	1 952 883
Інші фінансові активи	82 898	-	-	82 898
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	3 320 200	-	-	3 320 200

33.2. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2023 року

У тисячах українських гривень	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/ (збитки)	Всього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	337 853	-	-	337 853
Кредити та заборгованість банків	57 026	-	-	57 026
Кореспондентські рахунки та кошти у розрахунках у банках	57 026	-	-	57 026
Кредити та заборгованість клієнтів	386 488	-	-	386 488
Кредити юридичним особам	170 028	-	-	170 028
Споживчі кредити фізичним особам	214 169	-	-	214 169
Іпотечні кредити фізичним особам	2 291	-	-	2 291
Інвестиції в цінні папери	2 581 564	-	-	2 581 564
Інші фінансові активи	91 342	-	-	91 342
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	3 454 273	-	-	3 454 273

Примітка 34. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

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

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Процентні доходи	-	2	-	-
Процентні витрати	(5 093)	(75)	(30 340)	(2)
Чистий прибуток (збиток) від змін корисності фінансових активів	1	-	(10)	-
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	14	29	6	1
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	(56)	(119)	(11 507)	(2)
Комісійні доходи	59	16	2 125	1
Комісійні витрати	-	-	(30)	-
Інші операційні доходи	-	-	-	13
Адміністративні та інші операційні витрати	(23)	(35)	(1 879)	-

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

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

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

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

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

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

34.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 31 грудня 2023 року

<i>У тисячах українських гривень</i>	Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Процентні доходи	-	6	-	-
Процентні витрати	(14 004)	(92)	(73 538)	-
Чистий прибуток (збиток) від змін корисності фінансових активів	(1)	(4)	2	-
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	36	52	13	3
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	(90)	(46)	(4 857)	(2)
Комісійні доходи	70	21	2 910	-
Комісійні витрати	-	-	(404)	-
Інші операційні доходи	-	-	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	(7)	(19)	(3 118)	-

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

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

34.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за період, що закінчився 31 грудня 2023 року

<i>У тисячах українських гривень</i>	Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
Суми кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом звітного періоду	-	1	-
Суми кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду	-	2	-

34.9. Виплати провідному управлінському персоналу

<i>У тисячах гривень</i>	2024 рік		2023 рік	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	20 335	2 226	13 405	1 230
Всього	20 335	2 226	13 405	1 230

Поточні виплати працівникам включають в себе суми винагороди членам Правління та впливовим особам Банку, що відбулися протягом звітного 2024 року, та відповідно, попереднього звітного 2023 року.

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

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

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

Умови здійснення Банком операцій з пов'язаними сторонами не відрізняються від умов, за якими проводяться операції з іншими незалежними сторонами. Характер відносин з пов'язаними

особами є звичайними. Станом на 31 грудня 2024 року будь-які гарантії, надані або отримані щодо пов'язаних сторін, відсутні.

Примітка 35. Події після дати балансу

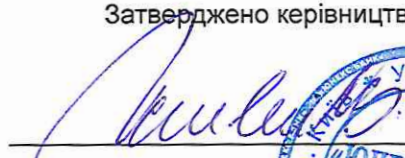
Станом на дату затвердження цієї річної фінансової звітності до випуску продовжується військова агресія російської федерації проти України, що розпочалася 24.02.2022 року. Банк складає фінансову звітність на основі професійного судження про здатність продовжувати безперервну діяльність в умовах воєнного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

Як було зазначено в Примітці 1. Інформація про банк, Примітці 20. Субординований борг, Примітці 21. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний доход)), у звітному періоді (2024 рік) єдиним акціонером Банку було прийнято рішення збільшити розмір статутного капіталу на 120 000 тис. грн. шляхом додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок коштів субординованого боргу. 03.02.2025 року Національний банк України надав дозвіл Банку на дострокове погашення власного інструменту капіталу 2 рівня у формі субординованого боргу у сумі 120 000 тис. грн., залученого від акціонера Банку, з метою спрямування цих коштів на збільшення статутного капіталу.

17 березня 2025 року Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури Національного банку України погодив збільшення статутного капіталу Банку до 412 000 тис. грн. та статут у новій редакції, після чого Банком були проведені остаточні дії, спрямовані на державну реєстрацію зазначених змін. 11 квітня 2025 року Національний банк України погодив включення коштів додаткової емісії в сумі 120 000 тис. грн., що є власним інструментом основного капіталу 1 рівня, до капіталу АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК».

Інших суттєвих подій щодо Банку, що відбулися між датою складання звітного балансу (31.12.2024 року) і датою затвердження річної фінансової звітності, які потребують її коригування або можуть вплинути на економічні рішення користувачів, не було.

Затверджено керівництвом до випуску та підписано 15 квітня 2025 року.


Іван СВІТЕК

Голова Правління


Світлана ШИМАНСЬКА

Головний бухгалтер

ЗАТВЕРДЖЕНО
на засіданні Наглядової ради
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК»
протокол №35 від 24 квітня 2025 року

**Звіт керівництва (Звіт про управління)
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК»
за 2024 рік**

Київ 2025

п\п Найменування розділу

1 Характер бізнесу

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

2 Цілі керівництва та стратегії досягнення цих цілей

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

3 Ресурси, ризики та відносини:

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

4 Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку

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

5 Ключові показники діяльності

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

7 Події після дати періоду звіту

Звіт розроблено згідно з вимогами чинного законодавства України, а саме:
Статті 7 розділу IV. Постанови/Інструкції Національного банку України від 24.10.2011 № 373;
Статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 08.03.2024 № 3480-IV (зі змінами);
Статті 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» від 12.07.2001, № 2664-III (зі змінами).

1. Характер бізнесу

Опис зовнішнього середовища

У 2024 році макроекономічні умови були сприятливими для роботи фінансових установ, які змогли забезпечити належне проведення платежів і переказів, збереження та безперервний доступ до заощаджень населення й бізнесу, а також надавали дедалі більше ресурсів економіці для подолання наслідків війни. Ліквідність, платоспроможність та операційна стійкість банківської системи не викликають занепокоєнь. Ключовим ризиком для фінансової стабільності залишається війна – вона не створює негайних викликів для банків та небанківських фінансових установ, проте значно підвищує їхні витрати на здійснення операційної діяльності та стримує ризик-апетит до розвитку окремих ліній бізнесу.

Економічне зростання триває, хоча його темпи останніми місяцями були волатильні. Основним рушієм відновлення залишається внутрішній попит, сприяють зростанню також капітальні видатки держави на оборону та стабільна робота експортних логістичних шляхів. Дія цих чинників збережеться і наступного року. Енергетичний терор росії стримував діяльність підприємств у IV кварталі, однак не спинив приросту обсягів їхнього виробництва та доходів. Відновлення енергетичної інфраструктури підвищить потенціал економічного зростання наступного року. Водночас українській економіці й надалі притаманні структурні вразливості внаслідок війни. Дефіцит державного бюджету, державний і валовий зовнішній борг залишаються на високих рівнях. Значний дефіцит зовнішньої торгівлі зберігається через стійке посилення імпортного попиту і повільне відновлення експортних потужностей. Посилюється тиск на валютному ринку, хоча здійснені досі лібералізаційні заходи мали досить обмежений вплив на валютний попит. Стабільне надходження міжнародної допомоги забезпечує приплив капіталу та нівелює ці ризики. Завдяки наявному запасу міжнародних резервів Національний банк має можливість гарантувати стабільну роботу валютного ринку та згладжувати надмірні курсові коливання.

Наприкінці року інфляція пришвидшилася до 12% у річному вимірі, перевищивши прогноз Національного банку. Передусім це зумовлено подорожчанням продовольчих товарів унаслідок неврожаїв, а також певною мірою підвищенням вартості електроенергії, зростанням витрат бізнесу на оплату праці та послабленням курсу гривні протягом року. Інфляційний тиск послабиться із середини наступного року після надходження на ринок продукції нового врожаю. Національний банк у грудні підвищив облікову ставку на 0.5 в. п. до 13.5%, щоб уникнути розбалансування інфляційних очікувань. Вже в січні 2025 року НБУ підвищило облікову ставку до 14.5%. Стримування цінового тиску, ймовірно, потребуватиме подальшого посилення процентної політики. Посилення монетарних умов зупинить зниження комерційних ставок банків, що тривало більше року.

Банки надалі покладаються на кошти клієнтів як основу власного фондування. Після нетривалого періоду сезонної волатильності обсяги вкладень бізнесу та населення в банках зростають. Це підтримує значний рівень ліквідності банківського сектору, банки зі значним запасом виконують нормативи короткострокової та довгострокової ліквідності. Восени Національний банк підвищив вимоги до обов'язкових резервів, що дещо знизило запас вільної ліквідності банків. Із жовтня вимоги до обов'язкових резервів зросли на 5 в. п. для всіх видів фондування, крім гривневих депозитів населення строком понад три місяці, для яких резервні вимоги залишаються нульовими. Тож зараз рівень вимог варіюється від 15% для гривневих коштів юридичних осіб до 35% для поточних коштів в іноземній валюті фізосіб. Диференційовані вимоги до обов'язкових резервів мотивують банки залучати більше гривневих строкових вкладів населення, а отже, – підтримувати привабливі для клієнтів депозитні ставки. Довші вклади серед усього іншого дають банкам змогу скоротити розрив у середній строковості активів та зобов'язань. Підвищивши вимоги до обов'язкових резервів, НБУ дозволив покривати більшу їхню частку (60% порівняно із близько 40% раніше) спеціальними бенчмарк-ОВДП. З огляду на активніше інвестування банками, передусім державними, коштів в ОВДП скоротилася частка депозитних сертифікатів у високоліквідних активах. Така зміна структури ліквідних коштів потребуватиме від банків активнішого управління ліквідністю, тож можна очікувати на привабливіші умови залучення клієнтських коштів. Водночас зараз ліквідність банків сприятлива для подальшого нарощення інвестицій в ОВДП та кредитування.

Жваве кредитування триває в усіх сегментах унаслідок посилення попиту. Зростання попиту на позикові кошти з боку клієнтів, оцінки кредитного попиту бізнесу – найвищі з кінця 2021 року. Чистий гривневий кредитний портфель бізнесу збільшився за рік на понад 20%, населення – на понад 30%.

Корпоративний кредитний портфель зростає в банків усіх груп та підприємств різного розміру. Фінустанови активно фінансують підприємства найбільших галузей: сільського господарства, торгівлі, промисловості, у такий спосіб докладаючись до їх зростання. Укладений банками влітку меморандум сприяв фінансуванню відновлення енергетики на пільгових умовах. Покрокове виконання Стратегії з розвитку кредитування усуває наявні прогалини на ринку, щоб

спростити доступ до кредитних ресурсів. Банки конкурують за бізнес-клієнтів, що відображається в пом'якшенні кредитних стандартів. Фінансовий стан підприємств дає банкам змогу нарощувати портфель за рахунок кредитування стійких та платоспроможних клієнтів.

Навіть ті з них, що користуються пільгами, переважно можуть обслуговувати борги на ринкових умовах. Відповідно якість корпоративного кредитного портфеля дуже хороша, рівень дефолтів – на рівні 2021 року.

У сегменті роздрібного незабезпеченого кредитування конкуренція ще сильніша, ніж у корпоративному. Дедалі більше банків активно намагаються посилити свою роль у кредитуванні населення. Тож за останнє півріччя дещо знизилася частка на ринку банків лідерів. Незважаючи на зростання кредитів, їхній рівень залишається досить низьким відносно ВВП та доходів населення. Це свідчить про значний простір для нарощення портфеля. Іпотечне кредитування жваве, але є найменш сталим серед усіх сегментів. Його обсяги визначаються динамікою державної програми “єОселя”, яка домінує на ринку та не залишає простору для розвитку ринкової іпотеки. Останнім часом тривають спроби переспрямувати цю програму на первинний ринок, а її фінансові ресурси обмежені. З огляду на це наприкінці року кредитування сповільнилося.

Реформа програми “Доступні кредити 5-7-9%” повільна, вона все ще недостатньо сфокусована на клієнтах, які цього найбільше потребують. Це призвело до значного зростання боргу з компенсації відсотків банкам наприкінці року. Фінансування за програмою ускладниться також через вимоги до дотримання банками екологічних та соціальних стандартів, що потребуватиме відповідної кваліфікації від банків та їхніх клієнтів. Очікувано активність програми знизиться. Роль державної підтримки в кредитуванні бізнесу надалі послаблюється, частка субсидійованих позик у портфелі кредитів бізнесу знову знизилася до третини. Безперервність фінансування бізнесу забезпечуватимуть ринкові несубсидійовані кредити і доступ банків до інструментів поділу кредитних ризиків. Надалі дизайн програм державної підтримки має забезпечувати домінування ринкових механізмів, зокрема для визначення розміру ставки, та орієнтацію лише на тих позичальників, які цього потребують. Це стосується і програми “Доступні кредити 5-7-9%”, і програми “єОселя”. Стратегії розвитку цих програм та діяльності установ – розпорядників мають бути оновлені із урахуванням потреб ринку. Разом з тим посилюється роль гарантій для покриття кредитного ризику у відновленні корпоративного кредитування. Так, дедалі доступнішими стають гарантії як від українського уряду, так і від міжнародних фінансових організацій.

Тривале зниження процентних ставок спонукало банки активніше управляти власними активами. Це дало результат – банки переважно змогли утримати дохідність активів, тоді як вартість фондування дещо знизилася. Тож чиста процентна маржа банків залишилася дуже високою. Завдяки збереженню високої дохідності основних операцій, а також нарощенню комісійних доходів банки можуть витрачати більше на адміністративні потреби без втрати ефективності. З огляду на високу якість портфеля банки майже не несуть витрат на резервування. Тож їхня рентабельність залишається значною і дає змогу підтримувати високий рівень капіталу. Вагомим несприятливим фактором для прибутковості банків стало нещодавне повторне підвищення ставки податку на прибуток до 50% – вона застосовуватиметься до фінансового результату за весь 2024 рік. Практика ретроспективних податкових новацій значно ускладнює планування капіталу банків, а для деяких звужує можливості кредитування.

Ключова регуляторна новація останніх пів року – перехід банків на нову трирівневу структуру регулятивного капіталу. Також банки почали повністю враховувати в розрахунку потреби у капіталі всі три ключові ризики: кредитний, ринковий та операційний. Крім того, фінансові установи мають перші результати власної оцінки достатності капіталу в межах ICAAP. У сукупності це забезпечило значний поступ на шляху приведення вітчизняних правил банківського регулювання до норм Європейського Союзу.

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

мета провадження діяльності фінансової установи;

АТ «ЮНЕКС БАНК» здійснює свою діяльність з метою отримання прибутку та участі в економічному і соціальному розвитку України шляхом сприяння 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.

короткий опис діючої бізнес-моделі;

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

Стратегічна бізнес-модель – Банк дотримується універсальної моделі бізнесу, розвиває великий та середній корпоративний бізнес, обслуговує роздрібних клієнтів та приватних підприємців. Мета –

якісно обслуговувати щоденні потреби населення та суб'єктів господарювання в банківських послугах («lifestyle banking»), що дозволить поглибити відносини з клієнтами.

Щоб бути ефективним, Банк активно працює не тільки в частині маркетингу, але й в частині управління кредитними ризиками, має здатність швидко і правильно відбирати клієнтів, ефективно працювати з проблемними боргами (своєчасно діагностувати, вірно сегментувати і застосовувати відповідні механізми роботи). І відповідно, значну увагу приділяє побудові відповідної інфраструктури та автоматизації процесів.

основні продукти та послуги

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

наявність структурних підрозділів

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

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

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

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

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

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

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

Протягом 2024 року відбулися насутпні зміни в організаційній структурі управління Банку (затверджені рішенням Наглядової ради від 29.11.2024р., протокол №95):

1. Управління дистанційного сервісу (підрозділи, які входять до складу Управління) підпорядковано Департаменту маркетингу;

2. Департамент цифрової трансформації та інформаційних технологій реорганізовано та залишено у складі Управління інфраструктури та телекомунікацій, Управління підтримки користувачів та Управління розробки та інтеграції.

3. Створено Департамент продажів онлайн продуктів у складі Управління розвитку онлайн каналів та підпорядковано Голові Правління.

4. Управління транзакційних продуктів (підрозділи, які входять до складу Управління) підпорядковано Голові Правління.

Станом на 31.12.2024 року в Банку діяла організаційна структура управління, яка затверджена рішенням Наглядової ради АТ "ЮНЕКС БАНК" (протокол №95 від 29.11.2024). З метою побудови ефективної структури управління підрозділами Банку безпосереднє керівництво всіма управліннями та відділами Банку розподілене між членами Правління. Функції підрозділів та працівників чітко визначені та розподілені між учасниками операційного процесу відповідно до внутрішніх положень про підрозділи та посадових інструкцій працівників.

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

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

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

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

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

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

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

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

Члену Правління, Операційному директору підпорядковані Управління кредитної адміністрації, Розрахунково-платіжний центр (у т.ч.: Відділ супроводження міжбанківських операцій), Управління супроводження банківських операцій (у т.ч.: Відділ супроводження активних операцій, Відділ супроводження пасивних операцій, Відділ оперативного зберігання та послідовного

контролю), Управління супроводження платіжних систем (у т. ч.: Відділ бухгалтерського обліку операцій з платіжними засобами, Відділ по роботі з платіжними системами та претензійній роботі), Управління операційно-касового контролю; Відділ діловодства.

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

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

Інформація про відокремлені підрозділи Банку і згадуванням найменування та місцезнаходження станом на 31.12.2024:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1) найменування: КАЛИТЯНСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 АТ «ЮНЕКС БАНК»
2) місцезнаходження: 07420, Київська обл., смт. Калита
3) опис: Відокремлений підрозділ АТ «ЮНЕКС БАНК», відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.

1) найменування: ТЕРНОПІЛЬСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 АТ «ЮНЕКС БАНК»
2) місцезнаходження: 460008, Тернопільська обл., м. Тернопіль
3) опис: Відокремлений підрозділ АТ «ЮНЕКС БАНК», відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.

1) найменування: МИКОЛАЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №2 АТ «ЮНЕКС БАНК»
2) місцезнаходження: 54029, Миколаївська обл., м. Миколаїв
3) опис: Відокремлений підрозділ АТ «ЮНЕКС БАНК», відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.

1) найменування: ВІННИЦЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 АТ «ЮНЕКС БАНК»
2) місцезнаходження: 21050, Вінницька обл., м. Вінниця
3) опис: Відокремлений підрозділ АТ «ЮНЕКС БАНК», відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.

1) найменування: ЛЬВІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 АТ «ЮНЕКС БАНК»
2) місцезнаходження: 79008, Львівська обл. м. Львів
3) опис: Відокремлений підрозділ АТ «ЮНЕКС БАНК», відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.

1) найменування: ЖИТОМИРСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 АТ «ЮНЕКС БАНК»
2) місцезнаходження: 10014 Житомирська обл. м. Житомир
3) опис: Відокремлений підрозділ АТ «ЮНЕКС БАНК», відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.

1) найменування: ЛУЦЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 АТ «ЮНЕКС БАНК»
2) місцезнаходження: 43006 Волинська обл. м. Луцьк
3) опис: Відокремлений підрозділ АТ «ЮНЕКС БАНК», відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.

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

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

Станом на 01.01.2024 року Наглядова рада діяла у складі, який було обрано Рішенням позачергових Загальних зборів учасників АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК", що відбулися 24 травня 2021 року (Протокол №46 від 24.05.2021):

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

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

Протягом звітної періоду діючий склад Наглядової ради був переобраний на новий строк (рішення Єдиного акціонера від 26.04.2024 р. №8(55)).

Таким чином, відповідно до рішення Єдиного акціонера від 26.04.2024 р. №8(55), починаючи з 29.04.2024 року Наглядова рада Банку діяла в такому складі:

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

Члени Наглядової ради:

- Іво Сухі [Ivo Suchý] (представник акціонера);
- Еріх Чомор [Erich Čomor] (незалежний директор);
- Александер Лабак [Alexander Labak] (незалежний директор);
- Козляр Андрій Віталійович (незалежний директор).

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

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

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

Не пізніше як за 2 (два) дні до дати засідання членам Наглядової ради надавалися порядок денний відповідного засідання та документи необхідні для прийняття рішень з питань порядку денного засідання. На вимогу членів Наглядової ради Банку секретарем Наглядової ради надавалися додаткові документи та пояснення, як завчасно до проведення засідання так і під час його проведення.

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

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

Наглядова рада Банку ухвалювала рішення з питань, що належать до її компетенції відповідно до чинного законодавства України та внутрішніх документів: Статуту Банку (затверджений рішенням Єдиного акціонера Банку компанією Напалор Холдінгс Лімітед/Napalor Holdings Limited №7 (54) від 25.12.2023 року), Кодексу корпоративного управління Банку (затверджений рішенням Єдиного акціонера Банку компанією ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД/WITHINE INVESTMENTS LTD №1(40) від 09.12.2020р.), Положення про Наглядову раду Банку (затверджене рішенням Єдиного акціонера Банку компанією Напалор Холдінгс Лімітед/Napalor Holdings Limited 7 (54) від 25.12.2023 року).

Протягом звітного періоду Наглядовою радою було проведено 104 засідання, на яких було розглянуто і прийнято рішення зі 194 питань. Загальний опис прийнятих на них рішень надано у розділі «Звіт керівництва (звіт про управління)» відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 608 від 06.06.2023 р.».

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

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

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

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

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

У звітному періоді Правління діяло у наведеному складі:

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

Протягом звітного періоду відбулися наступні зміни в складі Правління: згідно з рішенням Наглядової ради АТ "ЮНЕКС БАНК" від 09.08.2024 р, протокол №60, припинено повноваження члена Правління, директора Департаменту ризиків, головного ризик-менеджера АТ «ЮНЕКС БАНК» Мельничука Юрія Олеговича та звільнено його з займаної посади за угодою сторін відповідно до п.1 ст.36 КЗпП України 09 серпня 2024 р. (останній робочий день).

Таким чином, починаючи з 10.08.2024 р. Правління діяло в наступному складі:

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

Загальний опис функціональних обов'язків Правління Банку, інформація про проведені у 2024 році засідання та опис прийнятих на них рішень надано у розділі «Звіт керівництва (звіт про управління)» відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 608 від 06.06.2023 р.».

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

розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу

Винагорода членам Правління виплачувалась відповідно до умов Договорів з членами Правління Банку виключно грошовими коштами у національній валюті України. Загальна сума фіксованої основної й додаткової заробітної плати членів Правління склала 13 101 721,75 грн. Крім того, були додаткові виплати у вигляді премії та результативної надбавки в розмірі 429 174,75 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 630 000 гривень;
- 2) інші члени Наглядової ради здійснюють виконання своїх функцій на безоплатній основі.

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

Протягом 2024 року не було фактів порушення членами Наглядової ради АТ «ЮНЕКС БАНК» та членами Правління Банку внутрішніх положень та правил АТ «ЮНЕКС БАНК», які б призвели до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг.

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

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

1. Рішення Національного банку України про застосування до АТ «ЮНЕКС БАНК» заходу впливу у вигляді накладення штрафу у розмірі 3 862 100,00 грн. та письмового застереження за результатами виїзної перевірки та безвиїзного нагляду щодо дотримання Банком вимог законодавства України, що регулює відносини у сфері ПВК/ФТ та достатності заходів Банку для ПВК/ФТ. На АТ «ЮНЕКС БАНК» накладено штраф у загальному розмірі 3 862 100,00 (три мільйона вісімсот шістьдесят дві тисячі сто нуль копійок) гривень за порушення Банком вимог частин першої та другої статті 7, пунктів 4, 15, 25 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ, пункту 26 розділу II Положення № 90, пункту 64 розділу IV Положення № 65.
2. Рішення Національного банку України про накладення штрафу на АТ «ЮНЕКС БАНК» за порушення вимог нормативно-правових актів НБУ розмірі 2 920 000,00 грн. (два мільйони дев'яносто двадцять тисяч гривень) за порушення вимог Правил № 120, Правил № 140, Положення № 64, Положення № 88, Положення № 311.
3. Отримано письмове застереження: відповідно до пункту 1 частини першої статті 73 Закону про банки, пункту 1.1 глави 1 розділу II Положення про застосування НБУ заходів впливу, затвердженого постановою Правління НБУ від 17.08.2012 № 346 (зі змінами) (далі – Положення № 346), НБУ у разі потреби висування до банку вимоги щодо усунення порушення банківського законодавства, законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг, у тому числі вимог щодо взаємодії зі споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки); нормативно-правових актів НБУ та/або вжиття заходів щодо недопущення таких порушень у подальшій діяльності застосовує до банку такий захід впливу, як письмове застереження.

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

Протягом 2024 року єдиним акціонером Банку була компанія НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД (NAPALOR HOLDINGS LIMITED).

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

Власниками істотної участі в Банку є:

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

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

Кінцевим бенефіціарним власником та контролером Банку є:
Томаш Фіала, якому опосередковано належить 75,01% простих іменних акцій Банку;

Інформація про придбання акцій.

Протягом звітного періоду придбання власних акцій Банком не здійснювалось.

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

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

інформацію про проведені загальні збори акціонерів

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

отримані винагороди за звітний період

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

- Unex Bank зайняв 2 місце у номінації «Ощадний банк для населення» у категорії «Невеликі приватні банки».
- Unex Bank посів 3 місце у номінації «Роздрібний банк» у категорії «Невеликі приватні банки».

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

- до трійки найкращих кредитів готівкою увійшов кредит готівкою «Білий»;
- Директорка департаменту казначейських операцій Unex Bank Ганна Золотко увійшла до трійки інфлюенсерів року Fintech ринку.

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

- Довгостроковий кредитний рейтинг АТ «ЮНЕКС БАНК» за національною шкалою зберегти на рівні uaAAA (найвищий).
- Короткостроковий кредитний рейтинг АТ «ЮНЕКС БАНК» за національною шкалою Агентства зберегти на рівні uaK1 (найвищий).
- Рейтинг депозитів АТ «ЮНЕКС БАНК» зберегти на рівні ua.1 за шкалою РА «Стандарт-Рейтинг» (найвищий).

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

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

- Unex Bank вперше увійшов до ТОП-25, посівши 22 місце з підсумковим результатом 2078,2 бали;
- п'яту сходинку рейтингу Unex Bank посів у номінації «Кредит готівкою»;
- у ТОП-10 на дев'ятій сходинці у номінації «Лізинг».

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

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

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

2. Цілі керівництва та стратегії досягнення цих цілей

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

Основні завдання, які стоять перед Банком:

- розвиток роздрібного та корпоративного бізнес-сегментів;
- оптимізація обсягів та структури активів та прибутку Банку;
- використання сучасних технологій – надання гарантовано якісного банківського обслуговування;
- зважений фінансовий менеджмент під час формування і управління структурою активів та пасивів, ефективне управління співвідношенням окремих джерел та видів зобов'язань, формування оптимальної структури балансу, підвищення платоспроможності та зміцнення фінансової стійкості банку;
- диверсифікація діяльності на різних напрямках з метою зниження рівня банківських ризиків;

- зважена цінова (тарифна) політика під час впровадження банківських продуктів та послуг на ринок;
 - політика відкритості і прозорості для клієнтів;
 - забезпечення умов діяльності Банку як стабільного фінансового інституту;
 - концентрації на цільових сегментах ринку для кожного виду діяльності;
 - оптимізація та підвищення ефективності регіональної мережі та дистанційних продажів.
- Критеріями вимірювання успіху та оцінювання досягнень є:
- Обсяги роздрібного та корпоративного кредитних портфелів, фінансування лізингу;
 - Розмір чистого операційного доходу;
 - Операційний результат до резервів;
 - Фінансовий результат.

суттєві зміни в цілях та досягненнях за звітний період,

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

висвітлення діяльності у сфері досліджень і розроблень;

Протягом 2024 року Банком було впроваджено наступні проекти:

- карткові клієнти Unex Bank отримали можливість підключити картки Mastercard до смарт-годинників та фітнес-браслетів Garmin, Swatch, Xiaomi, Amazfit, Polar та гаджетів інших виробників;
- оновлення мобільного Банку, нові можливості дозволяють зокрема: отримувати виписки та довідки, а також самостійно змінити PIN код, здійснювати пошук та зручно оплачувати штрафи за порушення ПДР;
- приєднання нових партнерів програми безвідсоткової розстрочки МЕД, таких як VARUS, Будинок Іграшок, мережа оптик Fielmann та інші, карта МЕД стала доступна у «пластику», реалізована можливість отримати готівку з картки;
- запущено онлайн сервіс підбору та придбання страхових продуктів: автоцивілка, Зелена картка та туристичне страхування;
- спільно з компаніями Mastercard та Український Червоний Хрест запущено першу в Україні інклюзивну банківську картку «Відчуй. Ми поруч» на основі Mastercard Touch Card.

3. Ресурси, ризики та відносини:

Ключові фінансові та нефінансові ресурси, їх використання для досягнення цілей

структура капіталу

Для покриття ризиків, проведення операцій та дотримання регуляторних вимог, Банк формує та розглядає капітал як балансовий так і регулятивний. Балансовий капітал сформовано за рахунок внесків грошових коштів шляхом формування статутного капіталу, емісійних різниць та резервних фондів, з урахуванням непокритих збитків минулих років та фінансового результату звітного року, та станом на 01.01.2025 року становив 156,448 млн. грн. Банк відповідає вимогам щодо достатності капіталу. Так, за станом на 01.01.2025 року регулятивний капітал (РК) становив 223,330 млн. грн. при мінімальних вимогах не менше 200 млн. грн. Банк успішно перейшов на нову трирівневу структуру регулятивного капіталу та почав враховувати в капіталі всі ключові ризики (кредитний, ринковий та операційний). При цьому, Банк дотримується нормативних вимог до достатності капіталу. Фактичні значення нормативів достатності капіталу становлять: регулятивного капіталу (НРК) - 15,91% (норматив не менше 8,5%), капіталу 1 рівня (НК1) – 9,07% (норматив не менше 7,5%), основного капіталу 1 рівня – 9,07% (норматив не менше 5,625%).

фінансові механізми

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

ліквідність

Рівень ліквідності Банку є високим, що підтверджується значенням економічних нормативів ліквідності: коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR_{Вв}) – 275,2%, коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCR_{Ів}) – 1019,55%, коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR) – 213,83%.

Нормативи Національного банку України щодо рівня капіталізації та ліквідності виконувалися. Банком здійснюються заходи щодо підтримання ліквідності на високому рівні, зокрема з урахуванням обраної політики щодо управління співвідношення повернення між вимогами та зобов'язаннями, підтримання визначеного обсягу високоліквідних коштів, вимог до якості позичальників та роботі з вкладниками клієнтами Банку, що забезпечує можливість Банку

нарощувати обсяги активних операцій згідно обраної стратегії та своєчасно виконувати свої зобов'язання перед клієнтами та партнерами Банку.

грошові потоки

Станом на 01.01.2025 року структура фінансування діяльності емітента наступна:

Ресурси	Обсяг, тис.грн	Структура
Кошти банків*	100 601,3	3,0%
Кошти клієнтів*	2 871 830,9	85,1%
Кошти ДІУ*	1 793,2	0,1%
Субординований борг*	120 000,0	3,6%
Інші зобов'язання	124 296,2	3,7%
Власний капітал	156 448,1	4,6%
ВСЬОГО	3 374 969,7	100,0%

*без врахування нарахованих процентів

Основним джерелом фінансування є залучені кошти клієнтів (85,1%) як на умовах строкових депозитних вкладів, так і у вигляді залишків на поточних рахунках. Власний капітал у пасивах емітента займає 4,6%. Рівень капіталізації достатній. Нормативи Національного банку України щодо рівня капіталізації та ліквідності виконуються. На даний момент Банк завершує роботу щодо переведення коштів субординованого боргу у сумі 120 млн.грн. до статутного капіталу та 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.

людські ресурси, інтелектуальний капітал,

Чисельність персоналу на 01.01.2024 року становила - 288 працівників, на 31.12.2024 року – 294 працівників. Збільшення чисельності на 2%.

Структура людських ресурсів на 31.12.2024 року виглядає наступним чином: загальна кількість працівників – 294 осіб, з яких працівники бізнес підрозділів (відділення) - 87 осіб (30%), працівники ГО – 207 осіб (70%).

89 % працівників Банку мають повну вищу освіту. Середній вік працівників Банку – 41 рік.

Працівники АТ «ЮНЕКС БАНК» - головний актив Банку, запорука сталого розвитку фінансової установи та досягнення нею стратегічних цілей розвитку.

У Банку діє Кодекс поведінки (етики) АТ «ЮНЕКС БАНК», що відображає обов'язкові норми поведінки працівників Банку (основи професійної етики та стандарти поведінки/ етичні та професійні стандарти) та настанови щодо їх дотримання. Керівники Банку та інші працівники Банку під час виконання своїх функціональних обов'язків зобов'язані неухильно дотримуватися загальновизнаних етичних норм поведінки та вимог Кодексу.

АТ «ЮНЕКС БАНК» розраховує, що всі працівники Банку сумлінно, компетентно, вчасно, результативно і відповідально виконувати функціональні обов'язки, рішення та доручення органів і осіб, яким вони підпорядковані, підзвітні або підконтрольні, а також не допускати зловживань та неефективного використання коштів і майна Банку.

Працівники Банку зобов'язані не допускати випадків неприйнятної поведінки, брати активну участь у запобіганні незаконній діяльності, будь-яким протиправним діям з боку інших працівників Банку, клієнтів, ділових партнерів, інших третіх осіб, стосовно держави і суспільства в цілому, а також стосовно акціонерів, клієнтів, ділових партнерів Банку.

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

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

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

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

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

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

технологічні ресурси

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

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

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

Система управління ризиками Банку представляє собою сукупність належним чином задокументованих і затверджених 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 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 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, ймовірність яких дуже низька.

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

Суб'єктами системи внутрішнього контролю Банку є: Наглядова рада Банку; Правління Банку; Служба внутрішнього аудиту Банку; головний бухгалтер і його заступники; керівники відділень Банку; Управління комплаєнс, Департамент ризиків; керівники підрозділів Головного офісу Банку і

працівники, які здійснюють внутрішній контроль відповідно до повноважень, визначених внутрішніми документами Банку.

Система внутрішнього контролю охоплює всі етапи діяльності Банку та включає:

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

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

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

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

результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю)

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2024 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);
- посадовими інструкціями працівників Служби та іншими внутрішніми документами Служби.

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

У звітному періоді згідно з Планом аудиторських перевірок було здійснено 3 аудиторських перевірки та 1 перевірка в процесі виконання. Перевірки охоплювали активні та пасивні операції Банку. Позапланові перевірки не проводились.

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

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

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

інформація про зовнішнього аудитора, призначеного протягом року

Для проведення аудиту фінансової звітності за 2024 рік Наглядовою радою Банку (протокол засідання Наглядової ради №80 від 17.10.2024р.) 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 (2020-2024) аудиторські послуги Банку надавала аудиторська фірма ТОВ "АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ".

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

При визначенні пов'язаних осіб, Банк застосовує вимоги чинного законодавства України та МСБО 24 "Розкриття інформації про пов'язані сторони". Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна з них має можливість контролювати іншу, або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. Операції з пов'язаними особами протягом звітного року здійснювались відповідно до встановлених політиками Банку умов кредитування (в т.ч. згідно з процентною політикою), основними з яких були операції з розрахунково-касового обслуговування; вкладні операції; операції кредитування фізичних осіб; залучення субординованого боргу. Відносини з акціонерами та пов'язаними особами Банку мають позитивний вплив на його діяльність, з урахуванням забезпечення додаткової ресурсної бази, яка дає можливість проводити доходні активні операції, так і за рахунок безпосереднього розрахунково-касового обслуговування, що з урахуванням ринкового принципу формування плати за послуги забезпечує стабільний дохід Банку. Операції з пов'язаними особами, які є основним управлінським персоналом, здійснювались на звичайних ринкових умовах.

захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг

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

Уповноважені особи Банку, які розглядають скарги :

- Світек І., Голова Правління АТ «ЮНЕКС БАНК», або особа, яка тимчасово виконує його обов'язки;
- Москалець О.П., директор Департаменту ризиків АТ «ЮНЕКС БАНК».

Перелік внутрішніх нормативних документів Банку, які регламентували організацію роботи з документами, в т.ч. зі зверненнями, в 2024 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 2024 року Відділом діловодства було зареєстровано в Банку 34 (тридцять чотири) скарги стосовно надання фінансових послуг:

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

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

4 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.

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

4. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку

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

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

Оновлені у 2024 році 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 роздрібне кредитування, завершення низки інфраструктурних проектів та оновлення повноцінної системи каналів продажів роздрібного бізнесу з урахуванням цифрового роздрібного та інтернет-банкінгу.

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

Показники:	01.01.2023	01.01.2024	01.01.2025
Активи	2 288 645,3	3 516 819,6	3 374 969,7
Кред-інвестиційний портфель (без нарахованих %)	1 758 229,7	2 958 884,1	2 776 406,7
Кошти клієнтів (без нарахованих %)	1 911 803,7	3 046 226,3	2 871 830,9

Власний капітал	178 423,0	179 480,3	156 448,1
Чистий операційний дохід	179 731,1	294 107,4	394 497,3
Результат до резервів	15 862,1	17 108,6	47 791,7
Фінансовий результат	- 13 541,5	1 057,4	- 23 032,3
Кількість відділень	18	20	19

За результатами звітного року операційний прибуток Банку збільшився у 2,8 рази. Від'ємний фінансовий результат отриманий у зв'язку з формуванням резервів на покриття кредитних ризиків, пов'язаних з погіршенням якості кредитного портфелю. Фінансовий стан емітента стабільний, рівень ризику – помірний.

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

Основним видом послуг, що надає емітент, є кредитування суб'єктів господарської діяльності та фізичних осіб, в тому числі шляхом надання фінансового лізингу: загальний обсяг кредитів наданих клієнтам станом на 01.01.2025р. (без врахування нарахованих процентів) склав 925,6 млн.грн. (зростання у 2 рази), середньорічний обсяг портфеля за 2024 рік (без врахування нарахованих процентів) склав 641,4 млн.грн., обсяг нарахованих процентних доходів за кредитами склав 206,5 млн.грн., або 28,3% загальних доходів за рік, середньорічна доходність (ціна) склала 32% річних. Після початку збройної агресії росії у лютому 2022 року кредитування було припинене. Протягом наступного періоду відбулось поступове відновлення кредитування платоспроможних клієнтів.

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 2024 рік (без врахування нарахованих процентів) склав 2252,3 млн.грн., обсяг нарахованих процентних доходів склав 415,3 млн.грн., або 57% загальних доходів за рік, середньорічна доходність (ціна) склала 18,4% річних. Крім того, обсяг комісійних доходів за надані клієнтам послуги фінансового характеру за 2024 рік склав 56,2 млн.грн., або 7,7% загальних доходів. Чистий торговий дохід за 2024 рік склав 33,1 млн.грн. або 4,5% загальних доходів.

Показник	01.01.2024	01.01.2025	Відхилення	
			тис.грн.	у %
Високоліквідні активи*	394 991	451 961	56 970	14,4%
Вторинна ліквідність*	2 512 963	1 850 786	-662 176	-26,4%
ЛІКВІДНІ АКТИВИ ВСЬОГО	2 907 953	2 302 747	-605 206	-20,8%

** без врахування нарахованих процентних доходів та дисконтів*

Обсяг ліквідних активів зменшився на 605,2 млн грн, або 20,8% за рахунок збільшення обсягу кредитів, наданих клієнтам, а також зменшення обсягу коштів роздрібних клієнтів. Профіцит ліквідності розміщувався в інструменти вторинної ліквідності (ОВДП, депозитні сертифікати НБУ тощо).

намір реалізації стратегії банку в довгостроковій перспективі

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

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

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

Нарощування кредитного портфелю, підвищення його якості – це наслідок зростання попиту та збереження держпідтримки.

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

Достатня процентна маржа забезпечує Банку поточну прибутковість та стійкість до зниження ставок. Вагомим несприятливим фактором для прибутковості банків стало повторне підвищення ставки податку на прибуток до 50%. Практика ретроспективних податкових новацій значно ускладнює планування капіталу банку та може звужувати можливості кредитування.

Остаточні наслідки війни важко передбачити, але вони можуть мати подальший серйозний вплив на українську економіку та бізнес Банку. Керівництво Банку продовжує докладати зусиль для виявлення та пом'якшення впливу на Банк, однак існують фактори, поза сферою його відомо чи

контролю, зокрема про тривалість та серйозність військових дій, а також подальші дії уряду та дипломатії.

5. Ключові показники діяльності

Показники ефективності, які використовує керівництво Банку для оцінки результатів діяльності Банку відповідно до встановлених цілей станом на 01.01.2025 наступні:

Показник	01.01.2024	01.01.2025	Відхилення		Причини відхилення
			тис.грн.	у %	
Чисті активи	3 516 820	3 374 970	-141 850	-4,0%	Зниження обсягу залучених коштів фізичних осіб
Балансовий капітал	179 480	156 448	-23 032	-12,8%	Зростання витрат на формування резервів
Корпоративні кредити *	86 627	185 600	98 974	114,3%	Зростання попиту на позикові кошти від клієнтів, зростання кредитного портфелю корпоративних клієнтів
Фінансовий лізинг*	88 086	193 154	105 067	119,3%	Зростання бізнесу, активізація кредитування, фінансування за державною програмою "Доступний фінансовий лізинг 5-7-9%"
Роздрібні кредити (в тч ФОП)*	271 209	546 866	275 658	101,6%	Зростання обсягів кредитування та впровадження нових продуктів
Резерви за кредитами	-78 383	-137 976	-59 594	76,0%	Формування резерву під проблемну заборгованість
Залучені кошти клієнтів*	3 046 226	2 871 831	-174 395	-5,7%	Зниження коштів населення внаслідок зменшення та оптимізації вартості їх залучення, забезпечення помірному приросту коштів корпоративного бізнесу
Чистий процентний дохід	253 343	347 652	94 310	37,2%	Зростання процентних доходів від кредитування, а також вкладень у ОВДП
Чистий комісійний дохід	12 897	3 248	-9 649	-74,8%	Зростання більш високими темпами комісійних витрат, пов'язаних з оплатою послуг міжнародних платіжних систем
Операційний результат	17 109	47 792	30 683	179,3%	Збільшення чистого операційного доходу
Фінансовий результат	1 057	-23 032	-24 090	-2278,2%	Зростання витрат на формування резервів, коригування відстроченого податку на прибуток за попередній рік

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

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

АТ "ЮНЕКС БАНК" здійснює свою діяльність з метою отримання прибутку та участі в економічному і соціальному розвитку України шляхом сприяння 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.

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.

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

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

Достатня процентна маржа забезпечує Банку поточну прибутковість та стійкість до зниження ставок. Вагомим несприятливим фактором для прибутковості банків стало повторне підвищення ставки податку на прибуток до 50%. Практика ретроспективних податкових новацій значно ускладнює планування капіталу банку та може звужувати можливості кредитування.

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

2. Інформація про розвиток емітента

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

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

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

Протягом 2024 року в АТ "ЮНЕКС БАНК" відсутнє укладення правочинів щодо похідних цінних паперів, угоди щодо операцій з майбутньою поставкою іноземної валюти здійснюються в межах затверджених лімітів як окремо за контрагентами так лімітів на відкриття позиції.

1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

В якості складової політики управління ризиками Банком у 2024 році, декларацією схильності до ризиків визначено ризик-апетит до кредитного ризику, ризику ліквідності, цінкових 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 2024 року був кредитний ризик.

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

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

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

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

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

сертифікатів які розміщені в НБУ та інших міжбанківських інструментів, для підтримки достатнього рівня ліквідності в цілому по Банку. Департамент казначейських операцій контролює щоденну позицію ліквідності та забезпечує достатність високоліквідних коштів для виконання зобов'язань Банку перед клієнтами та забезпечення дотримання вимог достатності коштів на коррахунку в НБУ. Департамент ризиків забезпечує відповідну управлінську звітність щодо позиції миттєвої ліквідності (ліквідність в межах операційного дня, формується щоденно), контролює строкову ліквідність (з урахуванням 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, розраховує та забезпечує дотримання нормативу короткострокової ліквідності (Н6) та 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 економічних нормативів; позицію ліквідності і обов'язкового резервування коштів та наявність запасу/можливості нарощення активних операцій; рівня розривів; валютних позицій та запасу/дефіциту їх нарощення; найбільших вкладників. Вказана інформація розміщується для доступу визначеним особам та доводиться зокрема до відома Голови Наглядової ради, Голови Правління, керівнику Казначейства.

4. Звіт про корпоративне управління:

1) посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЮНЕКС БАНК» керується власним Кодексом корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» (далі - Кодекс), затвердженим Рішенням єдиного акціонера АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» компанією НАПАЛОР ХОЛДІНГЗ ЛТД/NAPALOR HOLDINGS LTD

№ 11(58) від 16 грудня 2024 року, який розміщений за веб-адресою:

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

кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК" керується власним Кодексом.

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

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

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

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

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів		чергові	позачергові
		X	
Дата проведення		26.04.2024	
Кворум зборів		100	
Опис	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 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 – **Анастасія Тулюкова**, розглянувши питання, що увійшли до **Порядку денного**:

1. Розгляд звіту Правління Банку про фінансово-господарську діяльність Банку в 2023 році та затвердження заходів/прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління Банку.
2. Розгляд звіту Наглядової ради Банку за 2023 рік та затвердження заходів/прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради Банку.
3. Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2023 рік.
4. Затвердження фінансової звітності Банку за 2023 рік.
5. Розгляд висновків зовнішньої аудиторської фірми щодо перевірки фінансової звітності Банку за 2023 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.
6. Розподіл прибутку і збитків Банку за 2023 рік.
7. Про дострокове припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради Банку.
8. Визначення кількісного складу Наглядової ради Банку.
9. Обрання Наглядової ради Банку.
10. Затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з Головою та членами Наглядової ради Банку (в т.ч. встановлення розміру їх винагороди). Обрання особи, яка уповноважується на підписання цих договорів.
11. Оформлення витягів з рішення Єдиного Акціонера.

ВИРІШИВ:

Рішення з питання № 1: Затвердити Звіт Правління Банку про фінансово-господарську діяльність Банку в 2023 році без зауважень і додаткових заходів (Звіт додається – додаток 1.1). Визнати роботу Правління Банку за період з 01.01.2023 по 31.12.2023 задовільною.

Рішення з питання № 2: Затвердити Звіт Наглядової ради Банку за 2023 рік без зауважень і додаткових заходів (Звіт додається – додаток 2.1). Визнати роботу Наглядової ради Банку за період з 01.01.2023 по 31.12.2023 задовільною.

Рішення з питання № 3: Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2023 рік (Звіт додається – додаток 3.1).

Рішення з питання № 4: Затвердити фінансову звітність Банку за 2023 рік (фінансова звітність додається – додаток 4.1).

Рішення з питання № 5: Розглянути висновки зовнішньої аудиторської фірми щодо перевірки фінансової звітності Банку за 2023 рік та затвердити план заходів за результатами розгляду аудиторського звіту та висновку щодо перевірки фінансової звітності Банку за 2023 рік (висновки та план заходів додаються – додаток 5.1).

Рішення з питання № 6: Затвердити наступний порядок розподілу прибутку в розмірі 1 057 356,21 грн., що був отриманий Банком за результатами діяльності в 2023 році:

- здійснити відрахування до резервного фонду Банку в розмірі 10 відсотків чистого прибутку, що становить 105 735,62 грн.;
- решту суми прибутку за 2023 рік у розмірі 951 620,59 грн. направити на часткове покриття збитків минулих років.

Дивіденди за підсумками роботи АТ «ЮНЕКС БАНК» за 2023 рік не нараховувати та не виплачувати.

Рішення з питання № 7: З 29 квітня 2024 року достроково припинити повноваження членів Наглядової ради Банку, а саме: Голови Наглядової ради - Баранова Євгена Марковича - представника акціонера; членів Наглядової ради Банку: Іво Сухі [Ivo Suchý] - представника акціонера, Александра Лабака [Alexander Labak] - незалежного директора, Еріха Чомора [Erich Čomor] - незалежного директора, Козляра Андрія Віталійовича [Kozliar Andrei] - незалежного директора.

Рішення з питання № 8: Встановити кількісний склад Наглядової ради Банку у кількості 5 (п'яти) осіб. Рішення з питання № 9: До складу Наглядової ради Банку, що приступить до виконання своїх повноважень з 29.04.2024 року на строк три роки, обрані: Баранов Євген Маркович – представник акціонера Банку, не є акціонером Банку; Іво Сухі [Ivo Suchý] – представник акціонера Банку, не є акціонером Банку; Козляр Андрій Віталійович [Kozliar Andrei] – незалежний директор; Александер Лабак [Alexander Labak] – незалежний директор; Еріх Чомор [Erich Comor] – незалежний директор. Обрати Головою Наглядової ради Банку Баранова Євгена Марковича. Рішення з питання № 10: Затвердити умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами та Головою Наглядової ради Банку та встановити розмір їх винагороди на рівні, визначеному в проектах договорів, що додаються. Обрати уповноваженою особою для підписання договорів з членами Наглядової ради Банку (включно з додатковими угодами та договорами про внесення змін до них) - Голову Правління Банку або особу, яка буде виконувати обов'язки Голови Правління Банку. Рішення з питання № 11: Визначити уповноваженою особою для підписання витягів з цього рішення акціонера АТ «ЮНЕКС БАНК» Голову Правління Банку або особу, яка виконує обов'язки Голови Правління Банку з метою наступного подання витягів контролюючим органам та іншим особам у випадках передбачених чинним законодавством України та нормативно – правовими актами Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, інших уповноважених органів.		
Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	01.07.2024	
Кворум зборів	100	
Опис	Єдиним акціонером АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», ідентифікаційний код - 20023569 (далі – «Банк»), місцезнаходження якого: Україна, м. Київ, вул. Васильківська буд. 14, є компанія НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД [NAPALOR HOLDINGS LIMITED] (далі – «Єдиний Акціонер»), що заснована та зареєстрована в Республіці Кіпр, реєстраційний номер HE 395651, якій належить на праві власності 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-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. Єдиний Акціонер, від імені якого на підставі довіреності діє Уповноважений представник – Безсонова Катерина Олександрівна, розглянувши питання, що увійшли до Порядку денного: 1. Про внесення змін до умов цивільно-правового договору, що укладений з Головою Наглядової ради Банку. 2. Оформлення витягів з рішення Єдиного Акціонера. ВИРІШИВ: Рішення з питання № 1: Внести зміни до умов цивільно-правового договору, затвердженого рішенням Єдиного акціонера Банку №8 (55) від 26.04.2024 року, що укладений з Головою Наглядової ради Банку, та встановити розмір його винагороди на рівні, визначеному в додатковій угоді, що додається. Обрати уповноваженою особою для підписання додаткової угоди з Головою Наглядової ради Банку - Голову Правління Банку або особу, яка буде виконувати обов'язки Голови Правління Банку. Рішення з питання № 2: Визначити уповноваженою особою для підписання витягів з цього рішення акціонера АТ «ЮНЕКС БАНК» Голову Правління Банку або особу, яка виконує обов'язки Голови Правління Банку з метою наступного подання витягів контролюючим органам та іншим особам у випадках передбачених чинним законодавством України та нормативно –	

правовими актами Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, інших уповноважених органів.		
Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	27.09.2024	
Кворум зборів	100	
Опис	Єдиним акціонером АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», ідентифікаційний код - 20023569 (далі – «Банк»), місцезнаходження якого: Україна, м. Київ, вул. Васильківська буд. 14, є компанія НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД [NAPALOR HOLDINGS LIMITED] (далі – «Єдиний Акціонер»), що заснована та зареєстрована в Республіці Кіпр, реєстраційний номер HE 395651, якій належить на праві власності 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 – Марчук Богдана Василівна, розглянувши питання, що увійшли до Порядку денного: 1. Збільшення розміру статутного капіталу Банку шляхом емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків. 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. ВИРІШИВ: Рішення з питання № 1: Збільшити розмір статутного капіталу Банку на 120 000 000,00 грн. (сто двадцять мільйонів 00 копійок) шляхом додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків без здійснення публічної пропозиції. Кількість акцій, що планується розмістити: 120 000 000 (сто двадцять мільйонів) простих іменних акцій. Рішення з питання № 2: Затвердити рішення про емісію акцій без здійснення публічної пропозиції, що наведене в додатку. Рішення з питання № 3: 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. Рішення з питання №4:	

	Визначити Голову Правління Банку (або особу, яка виконує обов'язки Голови Правління Банку) уповноваженою особою Банку для проведення дій щодо забезпечення розміщення акцій.	
Вид загальних зборів		чергові
		позачергові
		X
Дата проведення		16.12.2024
Кворум зборів		100
Опис	Єдиним акціонером АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», ідентифікаційний код - 20023569 (далі – «Банк»), місцезнаходження якого: Україна, м. Київ, вул. Васильківська буд. 14, є компанія НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД [NAPALOR HOLDINGS LIMITED] (далі – «Єдиний Акціонер»), що заснована та зареєстрована в Республіці Кіпр, реєстраційний номер HE 395651, якій належить на праві власності 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 – Туюкова Анастасія Олександрівна, розглянувши питання, що увійшли до Порядку денного: 1. Про затвердження основних напрямів діяльності АТ «ЮНЕКС БАНК» на 2025-2027 роки. 2. Про затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «ЮНЕКС БАНК» у новій редакції. 3. Про затвердження Кодексу корпоративного управління АТ «ЮНЕКС БАНК» у новій редакції. 4. Оформлення витягів з рішення Єдиного Акціонера. ВИРІШИВ: Рішення з питання № 1: 1.1. Затвердити основні напрями діяльності АТ «ЮНЕКС-БАНК» на 2025-2027 роки відповідно до додатку до цього Рішення (додаток 1.1 - додається). Рішення з питання № 2: 2.1. Затвердити Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «ЮНЕКС БАНК» у новій редакції (додаток 2.1 - додається). Рішення з питання № 3: 3.1. Затвердити Кодекс корпоративного управління АТ «ЮНЕКС-БАНК» у новій редакції (додаток 3.1 - додається). Рішення з питання № 4: 4.1. Визначити уповноваженою особою для підписання витягів з цього рішення акціонера АТ «ЮНЕКС БАНК» Голову Правління Банку або особу, яка виконує обов'язки Голови Правління Банку з метою наступного подання витягів контролюючим органам та іншим особам у випадках передбачених чинним законодавством України та нормативно – правовими актами Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, інших уповноважених органів.	
Вид загальних зборів		чергові
		позачергові
		X
Дата проведення		31.12.2024
Кворум зборів		100
Опис	Єдиним акціонером АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», ідентифікаційний код - 20023569 (далі – «Банк»), місцезнаходження якого: Україна, м. Київ, вул. Васильківська буд. 14, є компанія НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД [NAPALOR HOLDINGS LIMITED] (далі – «Єдиний Акціонер»), що заснована та зареєстрована в Республіці Кіпр, реєстраційний номер HE 395651, якій належить на праві власності 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 – Тулюкова Анастасія Олександрівна, розглянувши питання, що увійшли до Порядку денного: 1. Про затвердження Положення про Наглядову раду АТ «ЮНЕКС БАНК» у новій редакції. 2. Оформлення витягів з рішення Єдиного Акціонера. ВИРІШИВ: Рішення з питання № 1: 1.1. Затвердити Положення про Наглядову раду 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.
--	--

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

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори		
Акціонери		
Депозитарна установа		
Інше (вказати)	Згідно з ч. 1 ст. 60 Закону України «Про акціонерні товариства» від 27.07.2022 р. № 2465-IX (в чинній редакції) (далі – Закон) до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 40 - 57 вказаного Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства. Відповідно до ч. 2 ст. 60 Закону повноваження загальних зборів акціонерного товариства передбачені статтею 39 Закону та внутрішніми документами Банку, здійснюються Єдиним Акціонером одноосібно.	

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

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

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

	Так	Ні
Підняттям карток		
Бюлетенями (таємне голосування)		
Підняттям рук		
Інше (вказати)	Згідно з ч. 1 ст. 60 Закону України «Про акціонерні товариства» від 27.07.2022 р. № 2465-IX (в чинній редакції) (далі – Закон) до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 40 - 57 вказаного Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства. Відповідно до ч. 2 ст. 60 Закону повноваження загальних зборів акціонерного товариства передбачені статтею 39 Закону та внутрішніми документами Банку, здійснюються Єдиним Акціонером одноосібно.	

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій	X	

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

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

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків простих акцій товариства		
Інше (зазначити)		

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

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

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

Склад наглядової ради (за наявності)?

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

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

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

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

Аудиторський комітет:

1. Персональний склад Аудиторського комітету Наглядової ради.

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

У звітному періоді Аудиторський комітет Наглядової ради діяв в наступному складі:
Голова – Еріх Чомор [Erich Čomor] (незалежний);

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

2. Відомості про основну діяльність Аудиторського комітету Наглядової ради.

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

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

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

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

- Підготовка матеріалів до засідань Наглядової ради Банку та надання звітів, висновків та пропозицій Наглядовій раді з питань, віднесених до сфери відповідальності Комітету.
- Надання рекомендацій Наглядовій раді щодо вибору, призначення, перепризначення та звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку, включаючи умови трудового договору.
- Розгляд та винесення на затвердження Наглядовою радою умов оплати праці керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку.
- Погодження та надання рекомендацій Наглядовій раді щодо затвердження річного плану внутрішнього аудиту (плану проведення аудиторських перевірок) та змін до нього, ініціювання (за потреби) проведення позапланової аудиторської перевірки.
- Погодження та надання на затвердження Наглядовій раді положення про підрозділ внутрішнього аудиту Банку, посадових інструкцій і внутрішніх нормативних документів, що регламентують діяльність підрозділу внутрішнього аудиту Банку.
- Погодження та надання рекомендацій Наглядовій раді щодо затвердження організаційної структури, бюджету та розрахунку потреби в ресурсах підрозділу внутрішнього аудиту Банку.
- Здійснення контролю за діяльністю Правління Банку в частині своєчасного забезпечення підрозділу внутрішнього аудиту Банку достатніми ресурсами для виконання річного плану проведення аудиторських перевірок (аудиту).
- Здійснення контролю за діяльністю Правління Банку в частині створення для суб'єкта аудиторської діяльності належних умов для якісного надання аудиторських послуг.
- Розгляд результатів аудиторських перевірок, порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами аудиту.
- Забезпечення своєчасності реагування керівників Банку/учасників Банківської групи на рекомендації (пропозиції) підрозділу внутрішнього аудиту Банку, обговорення результатів перевірок та висновків з Наглядовою радою, Правлінням Банку/учасниками Банківської групи, керівниками структурних підрозділів Банку/учасників Банківської групи.
- Забезпечення контролю (у тому числі шляхом проведення повторних аудиторських перевірок та моніторингу виконання заходів) за прийняттям Правлінням Банку/учасниками Банківської групи заходів з усунення виявлених підрозділом внутрішнього аудиту порушень і недоліків у діяльності Банку/Банківської групи.
- Розгляд не рідше ніж один раз на півроку інформації (звіту) про стан реалізації, у тому числі не вжиття Правлінням і керівниками підрозділів Банку/учасників Банківської групи рекомендацій (пропозицій) з усунення порушень і недоліків у діяльності Банку/учасників Банківської групи, виявлених за результатами аудиту.
- Затвердження звіту про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок, а також підтвердження організаційної незалежності підрозділу внутрішнього аудиту Банку.
- Здійснення нагляду за діяльністю підрозділу внутрішнього аудиту Банку та забезпечення оцінки ефективності та якості роботи цього підрозділу шляхом проведення внутрішньої (не рідше одного разу на рік) та зовнішньої (не рідше один раз на п'ять років) оцінок.
- Надання рекомендацій Наглядовій раді про виплату річної винагороди (премій, бонусу) керівнику підрозділу внутрішнього аудиту на підставі фактичного виконання показників ефективності діяльності за результатами року.
- Забезпечення контролю за проведенням внутрішньої та зовнішньої оцінки функцій внутрішнього аудиту, розроблення та застосування власних методик для внутрішньої оцінки якості роботи підрозділу внутрішнього аудиту Банку, які мають включати проведення періодичних внутрішніх оцінок, що здійснюються відповідно до вимог програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту.
- Прийняття участі у щорічній оцінці ефективності діяльності підрозділів контролю Банку (підрозділ з управління ризиками, підрозділ за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішній аудит), розробленні плану заходів щодо вдосконалення (підвищення ефективності) їх діяльності.
- Забезпечення контролю за своєчасним інформуванням Правлінням та керівниками структурних підрозділів Банку/учасників Банківської групи підрозділу внутрішнього аудиту Банку про значні зміни у стратегії, методах та процедурах управління ризиками Банку/Банківської групи,

запровадження нових продуктів і змін в операційній діяльності Банку/учасників Банківської групи на ранньому етапі їх застосування. Інформування керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку про ініціювання службових розслідувань та їх результати, надання інформації щодо результатів перевірок органів контролю Банку/учасників Банківської групи.

- Здійснення моніторингу: складання фінансової звітності та отриманого фінансового результату діяльності Банку; цілісності фінансової інформації (звітності), офіційних заяв, які стосуються фінансових результатів Банку/учасників Банківської групи; упроваджених Банком облікових політик, діючих суттєвих якісних практик з бухгалтерського обліку, включаючи розрахунки та розкриття фінансової звітності Банку.
- Забезпечення організації та проведення конкурсу з обрання зовнішнього аудитора, надання рекомендацій Наглядовій раді стосовно вибору зовнішнього аудитора та затвердження умов договору з ним, розміру оплати послуг (винагороди); контроль відповідності зовнішнього аудитора вимогам законодавства, здійснення перевірки та контролю незалежності і об'єктивності зовнішнього аудитора.
- Розгляд із зовнішнім аудитором основних питань, які виникають у результаті зовнішнього аудиту Банку/Банківської групи, усіх виявлених суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю, пов'язаних із процесом складання фінансової звітності. Обговорення та розгляд додаткових звітів для аудиторського комітету, які розкривають результати виконання завдання з обов'язкового аудиту.
- Розгляд та погодження не аудиторських послуг, що надаються зовнішнім аудитором Банка.
- Аналіз ефективності процесу зовнішнього аудиту і рекомендацій зовнішнього аудитора з поліпшення систем внутрішнього контролю в Банку/Банківській групі, а також оцінка своєчасності, повноти і якості виконання учасниками Банківської групи (в т.ч. Банком) цих рекомендацій.
- Обговорення з керівництвом та/або зовнішнім аудитором показників фінансової/управлінської звітності, коригувань до неї, змін облікової політики, протиріччя між керівництвом і зовнішнім аудитором відносно звітності та інших питань.
- Проведення зустрічі з керівництвом Банку/учасників Банківської групи для розгляду істотних ризиків і проблем внутрішнього контролю, планів по їхній мінімізації/усуненню (за необхідності).
- Оцінка ефективності процедур з дотримання чинного законодавства і внутрішніх положень Банку на основі звітів підрозділу внутрішнього аудиту, регуляторних органів.
- Інформування Наглядової ради про результати обов'язкового аудиту фінансової звітності.
- Виконання інших функцій для досягнення цілей та виконання задач Комітету у відповідності до Положення, якщо Аудиторський комітет або Наглядова рада буде вважати це необхідним та доцільним.

3. Інформація про засідання Аудиторського комітету Наглядової ради.

Протягом звітного періоду Аудиторським комітетом Наглядової ради було проведено 3 засідання, на яких було розглянуто і прийнято рішення з 5 питань, а саме:

1. 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 2024 рік і проведення оцінки якості активів і прийнятності забезпечення за кредитними операціями (за необхідності).
2. Про погодження змін до Плану робіт Служби внутрішнього аудиту в 2024 році.
3. Щодо розгляду Звіту про перевірку плану відновлення Банку та банківської групи.
4. Про погодження Порядку оцінки ризиків, корпоративного управління та ефективності функціонування системи внутрішнього контролю.
5. Про погодження Методики складання ризик-орієнтованого плану перевірок Службою внутрішнього аудиту в новій редакції (версія 3.0).

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

Комітет Наглядової ради з питань призначень та винагород:

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

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

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

Голова – Козляр А.В. (незалежний);

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

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

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

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

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

Комітет має наступні функції та повноваження:

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

21. Надання пропозицій Наглядовій раді щодо ключових показників ефективності. Організація процедур періодичної оцінки їх виконання членами Правління Банку.
22. Надання загальних рекомендацій Правлінню Банку щодо рівня і структури винагороди для осіб, які здійснюють управлінські функції.

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

Протягом звітного періоду Комітетом Наглядової ради з питань призначень та винагород було проведено 15 засідань, на яких було розглянуто і прийнято рішення з 27 питань, а саме:

1. Про внесення змін до трудового договору Коляско Т.В., директора Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами, члена Правління АТ «ЮНЕКС БАНК».
2. Про припинення повноважень та звільнення начальника Служби внутрішнього аудиту АТ «ЮНЕКС БАНК» Погребняка Романа Олександровича.
3. Про призначення Талалуєвої Н.В. на посаду головного аудитора Служби внутрішнього аудиту АТ «ЮНЕКС БАНК».
4. Про визначення Переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку.
5. Про визначення Переліку суттєвих структурних підрозділів Банку.
6. Продовження терміну повноважень Головного бухгалтера, члена Правління Шиманської Світлани Михайлівни та затвердження нової редакції трудового договору із нею.
7. Про припинення повноважень та звільнення члена Правління, директора Департаменту ризиків, головного ризик-менеджера АТ «ЮНЕКС БАНК» Мельничука Юрія Олеговича.
8. Про призначення тимчасово виконуючого обов'язки головного ризик-менеджера АТ «ЮНЕКС БАНК».
9. Про підтвердження кількісного складу Правління АТ «ЮНЕКС БАНК».
10. Про призначення тимчасово виконуючого обов'язки начальника Служби внутрішнього аудиту АТ «ЮНЕКС БАНК».
11. Про встановлення розміру винагороди заступнику начальника Служби внутрішнього аудиту АТ «ЮНЕКС БАНК» Погребняку Р.О.
12. Про затвердження посадової інструкції заступника начальника Служби внутрішнього аудиту АТ «ЮНЕКС БАНК».
13. Про внесення змін до трудового договору Шиманської С.М., Головного бухгалтера, члена Правління АТ «ЮНЕКС БАНК».
14. Про внесення змін до трудового договору Махноносової В.В., Операційного директора, члена Правління АТ «ЮНЕКС БАНК».
15. Про встановлення розміру винагороди Вальковій І.О., Директору Департаменту фінансового моніторингу та валютного нагляду АТ «ЮНЕКС БАНК».
16. Про призначення начальника Служби внутрішнього аудиту АТ «ЮНЕКС БАНК».
17. Про встановлення розміру винагороди начальнику Служби внутрішнього аудиту АТ «ЮНЕКС БАНК» Погребняку Р.О.
18. Про затвердження Положення та посадових інструкцій Служби внутрішнього аудиту АТ «ЮНЕКС БАНК».
19. Про призначення Головного ризик-менеджера АТ «ЮНЕКС БАНК».
20. Про встановлення розміру винагороди Головному ризик-менеджеру АТ «ЮНЕКС БАНК».
21. Про припинення повноважень та звільнення начальника Управління комплаєнс, головного комплаєнс-менеджера АТ «ЮНЕКС БАНК» Безкровного Олега Миколайовича.
22. Про затвердження посадових інструкцій співробітників Департаменту ризиків АТ «ЮНЕКС БАНК».
23. Про призначення Гулеватого Олександра Сергійовича начальником Управління комплаєнс та тимчасово виконуючим обов'язки головного комплаєнс-менеджера АТ «ЮНЕКС БАНК».
24. Про встановлення розміру винагороди Гулеватому Олександру Сергійовичу, начальнику Управління комплаєнс АТ «ЮНЕКС БАНК».
25. Про визначення Переліку посад, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку, погодження та укладання трудових договорів з особами, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку АТ «ЮНЕКС БАНК».
26. Про виплату результативної надбавки Золотько Г.В., директорці Департаменту казначейських операцій, члену Правління.
27. Про внесення змін до трудового договору Матвійчука Д.Р., начальника Управління інфраструктури та телекомунікацій Департаменту цифрової трансформації та інформаційних технологій, впливової особи АТ «ЮНЕКС БАНК».

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

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

- 3 засідання Аудиторського комітету Наглядової ради АТ "ЮНЕКС БАНК", на яких було розглянуто і прийнято рішення з 5 питань, а саме:

1. 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 2024 рік і проведення оцінки якості активів і прийнятності забезпечення за кредитними операціями (за необхідності).

2. Про погодження змін до Плану роботу Служби внутрішнього аудиту в 2024 році.
3. Щодо розгляду Звіту про перевірку плану відновлення Банку та банківської групи.
4. Про погодження Порядку оцінки ризиків, корпоративного управління та ефективності функціонування системи внутрішнього контролю.
5. Про погодження Методики складання ризик-орієнтованого плану перевірок Службою внутрішнього аудиту в новій редакції (версія 3.0).

- 15 засідань Комітету Наглядової ради з питань призначень та винагород, на яких було розглянуто і прийнято рішення з 27 питань, а саме:

1. Про внесення змін до трудового договору Коляско Т.В., директора Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами, члена Правління АТ «ЮНЕКС БАНК».
2. Про припинення повноважень та звільнення начальника Служби внутрішнього аудиту АТ «ЮНЕКС БАНК» Погребняка Романа Олександровича.
3. Про призначення Талалуєвої Н.В. на посаду головного аудитора Служби внутрішнього аудиту АТ «ЮНЕКС БАНК».
4. Про визначення Переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку.
5. Про визначення Переліку суттєвих структурних підрозділів Банку.
6. Продовження терміну повноважень Головного бухгалтера, члена Правління Шиманської Світлани Михайлівни та затвердження нової редакції трудового договору із нею.
7. Про припинення повноважень та звільнення члена Правління, директора Департаменту ризиків, головного ризик-менеджера АТ «ЮНЕКС БАНК» Мельничука Юрія Олеговича.
8. Про призначення тимчасово виконуючого обов'язки головного ризик-менеджера АТ «ЮНЕКС БАНК».
9. Про підтвердження кількісного складу Правління АТ «ЮНЕКС БАНК».
10. Про призначення тимчасово виконуючого обов'язки начальника Служби внутрішнього аудиту АТ «ЮНЕКС БАНК».
11. Про встановлення розміру винагороди заступнику начальника Служби внутрішнього аудиту АТ «ЮНЕКС БАНК» Погребняку Р.О.
12. Про затвердження посадової інструкції заступника начальника Служби внутрішнього аудиту АТ «ЮНЕКС БАНК».
13. Про внесення змін до трудового договору Шиманської С.М., Головного бухгалтера, члена Правління АТ «ЮНЕКС БАНК».
14. Про внесення змін до трудового договору Махноносової В.В., Операційного директора, члена Правління АТ «ЮНЕКС БАНК».
15. Про встановлення розміру винагороди Вальковій І.О, Директору Департаменту фінансового моніторингу та валютного нагляду АТ «ЮНЕКС БАНК».
16. Про призначення начальника Служби внутрішнього аудиту АТ «ЮНЕКС БАНК».
17. Про встановлення розміру винагороди начальнику Служби внутрішнього аудиту АТ «ЮНЕКС БАНК» Погребняку Р.О.
18. Про затвердження Положення та посадових інструкцій Служби внутрішнього аудиту АТ «ЮНЕКС БАНК».
19. Про призначення Головного ризик-менеджера АТ «ЮНЕКС БАНК».
20. Про встановлення розміру винагороди Головному ризик-менеджеру АТ «ЮНЕКС БАНК».
21. Про припинення повноважень та звільнення начальника Управління комплаєнс, головного комплаєнс-менеджера АТ «ЮНЕКС БАНК» Безкровного Олега Миколайовича.
22. Про затвердження посадових інструкцій співробітників Департаменту ризиків АТ «ЮНЕКС БАНК».
23. Про призначення Гулеватого Олександра Сергійовича начальником Управління комплаєнс та тимчасово виконуючим обов'язки головного комплаєнс-менеджера АТ «ЮНЕКС БАНК».
24. Про встановлення розміру винагороди Гулеватому Олександру Сергійовичу, начальнику Управління комплаєнс АТ «ЮНЕКС БАНК».
25. Про визначення Переліку посад, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку, погодження та укладання трудових договорів з особами, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку АТ «ЮНЕКС БАНК».
26. Про виплату результативної надбавки Золотько Г.В., директорці Департаменту казначейських операцій, члену Правління.
27. Про внесення змін до трудового договору Матвійчука Д.Р., начальника Управління інфраструктури та телекомунікацій Департаменту цифрової трансформації та інформаційних технологій, впливової особи АТ «ЮНЕКС БАНК».

Персональний склад Наглядової ради

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Незалежний член	
		Так	Ні
Баранов Євген Маркович	Голова Наглядової ради		X

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

Козляр Андрій Віталійович	Член Наглядової ради	X	
Опис:	Рішенням Єдиного акціонера АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" №8(55) від 26 квітня 2024 року з 29.04.2024р. обрано Козляра Андрія Віталійовича на посаду члена Наглядової ради Банку (незалежний), на строк три роки з дати обрання. Протягом останніх п'яти років Козляр А.В. перебував на посадах: з 15.04.2021 по 26.04.2024 - АТ "ЮНЕКС БАНК" (член Наглядової ради); з 02.06.2019 по теперішній час - Європейський Fintech / Група споживчих фінансів (генеральний директор, член ради директорів); з 01.06.2018 по 01.06.2019 - Публічна акціонерна компанія "ВимпелКом" (директор, фінансові послуги); з 01.10.2013 по 01.02.2018 - Банківська група ОТП (Угорщина, російська федерація) (генеральний директор нового напрямку Банківської групи ОТП (Touch Bank). Розмір пакету акцій яким володіє Козляр А.В. - нуль, що складає 0,00% статутного капіталу Банку; непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має. 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.		

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

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (зазначити) Вимоги до членів Наглядової ради Банку викладені у Статуті Банку (затверджений рішенням Єдиного акціонера Банку компанією Напалор Холдінгс Лімітед/Napalor Holdings Limited №7 (54) від 25.12.2023р.), Кодексу корпоративного управління Банку (затверджений рішенням Єдиного акціонера АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» компанією ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД/WITHINE INVESTMENTS LTD №1(40) від 09.12.2020), Положенні про Наглядову раду Банку (затверджене рішенням Єдиного акціонера Банку компанією Напалор Холдінгс Лімітед/Napalor Holdings Limited №7 (54) від 25.12.2023р.), та розміщених на сайті Банку за посиланням: https://unexbank.ua/privatnim-osobam/korporativne-upravlinnya. Членом Наглядової ради Банку може бути лише дієздатна фізична особа з бездоганною діловою репутацією відповідно до вимог чинного законодавства України. НБУ має право визнати ділову репутацію особи небездоганною в тому числі за наявності ознак, які свідчать про те, що ділова репутація такої особи не є бездоганною з точки зору ділової практики, професійної етики, порядності, професійних та управлінських здібностей. Член Наглядової ради Банку не може бути одночасно членом Правління Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору. До складу Наглядової ради Банку обираються акціонери або особи, які представляють їхні інтереси (далі - представники акціонерів), та незалежні директори. Наглядова рада Банку не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб. Не менше половини членів Наглядової ради Банку повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі. Члени Наглядової ради Банку повинні мати вищу освіту. З метою виконання завдань, які покладаються на Наглядову раду, кандидати, які висувуються до її складу, повинні крім бездоганної ділової репутації також відповідати кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та зокрема як мінімум: розуміти значні ризики, з якими працює або планує працювати Банк; розуміти потреби Банку у капіталі; бути спроможними оцінювати на регулярній основі ефективність і обережність дій Правління Банку щодо управління операціями Банку і ризиками, на які наражається	X	

Банк. Професійна придатність визначається як сукупність знань, професійного та управлінського досвіду особи, необхідних для належного виконання посадових обов'язків з урахуванням бізнес-плану та стратегії Банку, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності конкретного члена Наглядової ради. Кваліфікаційні вимоги до членів Наглядової ради встановлюються НБУ. Незалежний член Наглядової ради (незалежний директор) повинен відповідати вимогам щодо незалежності, установленим статтею 73-1 Закону України "Про акціонерні товариства" та вимог НБУ. Незалежний директор - член Наглядової ради, на якого відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків незалежного директора. Зокрема, не може вважатися незалежним директором особа, якщо вона: входила протягом попередніх п'яти років до складу Правління Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб; одержує та/або одержувала протягом попередніх трьох років від Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб додаткову винагороду в розмірі, що перевищує 5 відсотків сукупного річного доходу такої особи за кожний з таких років; володіє (прямо або опосередковано) 5 і більше відсотками статутного капіталу Банку чи є посадовою особою або особою, яка здійснює управлінські функції в Банку, а також є фізичною особою - підприємцем, яка протягом минулого року мала істотні ділові відносини з Банком та/або афілійованими з ним юридичними особами; є та/або була протягом попередніх трьох років незалежним аудитором Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб; є та/або була протягом попередніх трьох років працівником аудиторської фірми, яка протягом попередніх трьох років надавала аудиторські послуги Банку та/або афілійованим з ним юридичним особам; є та/або була протягом попередніх трьох років працівником Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб; є акціонером - власником контрольного пакета акцій та/або є представником акціонера - власника контрольного пакета акцій Банку в будь-яких цивільних відносинах; була сукупно більш як 12 років членом Наглядової ради Банку; є близькою особою осіб вище.		
---	--	--

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

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

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

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

Протягом звітного періоду Наглядовою радою було проведено 104 засідання, на яких було розглянуто і прийнято рішення зі 194 питань, в т.ч. щодо:

- затвердження плану роботи Наглядової ради Банку у 2024 році;
- розгляду та затвердження Звіту про роботу Служби внутрішнього аудиту (далі – ВВА) за 2023 рік та Плану роботи СВА на 2024 рік; Звітів за результатами перевірок, проведених СВА у другому півріччі 2024 року та на протязі трьох кварталів 2024 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»;
- розгляду стану виконання Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту на 2022 - 2023 роки;
- 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 2025-2027 роки;
- про затвердження Бізнес-моделі АТ «ЮНЕКС БАНК» на 2023-2025 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 2023 рік;
- погодження звіту Наглядової ради про результати роботи у 2023 році, що подається на розгляд та затвердження Загальним збором учасників Банку з самооцінкою членів Наглядової ради;
- погодження звіту Правління Банку про фінансово-господарську діяльність Банку в 2023 році та рекомендацій за наслідками розгляду цього звіту;
- погодження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за результатами діяльності Наглядової ради у 2023 році, для надання на затвердження річним Загальним збором учасників Банку;
- розгляду та затвердження звіту керівництва (звіту про управління) за 2023 рік;
- затвердження Звіту про винагороду членів та Голови Правління Банку за результатами діяльності Правління у 2023 році;
- затвердження інформації емітента цінних паперів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» за 2023 рік;
- призначення/звільнення/продовження повноважень Голови та членів Правління Банку і визначення умов трудових договорів (контрактів) з ними;
- 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;
- закриття окремих відділень Банку;
- щодо проведення оцінки колективної придатності Правління і Наглядової ради;
- про необхідність і доцільність створення в АТ «ЮНЕКС БАНК» комітету з ризиків Наглядової ради;
- про погодження основних напрямків діяльності АТ «ЮНЕКС БАНК»;
- про затвердження Бюджету Банку на 2025 рік.

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

		Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою			X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій			X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства			X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X	
Інше (запишіть)	Розмір винагороди членів Наглядової ради визначається: - Положенням про винагороду членів Наглядової ради АТ "ЮНЕКС БАНК", яке затверджене рішенням Єдиного акціонера Банку №4 від 12.04.2021 року; - трудовим контрактом, укладеним з членами Наглядової ради. Згідно з рішенням Єдиного акціонера № 9 (56) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», з 01.07.2024р. введено зміни до умов цивільно-правового договору, що укладений з Головою Наглядової ради Банку, та встановлено розмір його винагороди		

Звіт Наглядової ради

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

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

Станом на 01.01.2024 року Наглядова рада діяла у складі, який було обрано Рішенням позачергових Загальних зборів учасників АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК", що відбулися 24 травня 2021 року (Протокол №46 від 24.05.2021):

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

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

Протягом звітнього періоду діючий склад Наглядової ради був переобраний на новий строк (рішення Єдиного акціонера від 26.04.2024 р. №8(55)).

Таким чином, відповідно до рішення Єдиного акціонера від 26.04.2024 р. №8(55), починаючи з 29.04.2024 року Наглядова рада Банку діяла в такому складі:

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

Члени Наглядової ради:

- Іво Сухі [Ivo Suchý] (представник акціонера);
- Еріх Чомор [Erich Čomor] (незалежний директор);
- Александер Лабак [Alexander Labak] (незалежний директор);
- Козляр Андрій Віталійович (незалежний директор).

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 31.12.2024 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 53-1 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;

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 104 засідання, на яких було розглянуто і прийнято рішення зі 194 питань, в т.ч. щодо:

- затвердження плану роботи Наглядової ради Банку у 2024 році;
- розгляду та затвердження Звіту про роботу Служби внутрішнього аудиту (далі – СВА) за 2023 рік та Плану роботи СВА на 2024 рік; Звітів за результатами перевірок, проведених СВА у другому півріччі 2024 року та на протязі трьох кварталів 2024 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»;
- розгляду стану виконання Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту на 2022 - 2023 роки;
- 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 2025-2027 роки;
- про затвердження Бізнес-моделі АТ «ЮНЕКС БАНК» на 2023-2025 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 2023 рік;
- погодження звіту Наглядової ради про результати роботи у 2023 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 2023 році та рекомендацій за наслідками розгляду цього звіту;
- погодження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за результатами діяльності Наглядової ради у 2023 році, для надання на затвердження річним Загальним зборам учасників Банку;
- розгляду та затвердження звіту керівництва (звіту про управління) за 2023 рік;
- затвердження Звіту про винагороду членів та Голови Правління Банку за результатами діяльності Правління у 2023 році;
- затвердження інформації емітента цінних паперів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» за 2023 рік;
- призначення/звільнення/продовження повноважень Голови та членів Правління Банку і визначення умов трудових договорів (контрактів) з ними;
- 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;
- закриття окремих відділень Банку;
- щодо проведення оцінки колективної придатності Правління і Наглядової ради;
- про необхідність і доцільність створення в АТ «ЮНЕКС БАНК» комітету з ризиків Наглядової ради;
- про погодження основних напрямків діяльності АТ «ЮНЕКС БАНК»;
- про затвердження Бюджету Банку на 2025 рік.

У 2024 році були проведені спільні засідання з Правлінням Банку, на яких разом з членами Правління розглядалися та затверджувалися 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 2024 року Наглядовою радою Банку:

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

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

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

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

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

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

Інформація про виконавчий орган

Склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
Станом на 31.12.2024 року Правління Банку діяло у наступному складі: - Іван Світек [Ivan Svitek] – Голова Правління; - Золотько Ганна Вікторівна – Директор Департаменту казначейських операцій, член Правління; - Махносова Вікторія Вікторівна – Операційний директор, член Правління; - Шиманська Світлана Михайлівна – Головний бухгалтер, член Правління; - Коляско Тетяна Володимирівна – Директор Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами, член Правління.	Правління Банку є колегіальним виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління Банком, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів і Наглядової ради Банку. До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку. Вимоги до членів Правління Банку та функціональні обов'язки виконавчого органу викладені у Статуті Банку, Кодексу корпоративного управління Банку, Положенні про Правління Банку.
Опис	Протягом звітного періоду Правлінням Банку було проведено 211 засідань, на яких було розглянуто і прийнято рішення з 447 питань. Правління Банку здійснювало: - Щомісячне погодження значних правочинів щодо операцій з депозитними сертифікатами Національного банку України. - Розгляд рекомендацій Служби внутрішнього аудиту за результатами аудиторських перевірок, - Розгляд звітів про роботу комітетів Правління (Кредитний комітет, КУАП, Тарифний комітет тощо) - Щомісячне затвердження: переліку пов'язаних із банком осіб; лімітів на міжбанківські операції.

	- Розгляд питань незастосування до позичальників штрафних санкцій за договорами про споживчий кредит, пов'язаного з запровадженням карантину. - Погодження/затвердження внутрішніх нормативних документів та змін до них. - Розгляд та затвердження щоквартальних звітів за результатами моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку; щоквартальних консолідованих звітів про інциденти операційного ризику Банку; результатів щоквартально проведених стрес-тестувань Банку. - Погодження укладення/продовження дії договорів оренди. - Щомісячний розгляд питань щодо дотримання ключових показників ризику та управлінської звітності про ризики. - Регулярний розгляд питання про результати роботи Банку/відділень банку. - Розгляд та погодження питань щодо Організаційної структури управління. - Щоквартальний розгляд звітів щодо оцінки комплаєнс-ризиків. - Розгляд співробітництва з контрагентами з питань господарсько-операційної діяльності. - Тощо. Рішення Правління Банку приймається простою більшістю голосів членів Правління Банку, які беруть участь у засіданні. При рівній кількості голосів "за" і "проти" приймається рішення, за яке проголосував Голова Правління Банку.
--	--

Звіт Правління:

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

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

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

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

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

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

1) оцінка складу, структури та діяльності виконавчого органу.

Протягом звітного періоду Правління Банку діяло у наступному складі:

- Іван Світек [Ivan Svitek] – Голова Правління;
- Мельничук Юрій Олегович – Директор Департаменту ризиків, головний ризик-менеджер, член Правління (09.08.2024р. звільнено з займаної посади за угодою сторін відповідно до п.1 ст.36 КЗпП України);
- Золотько Ганна Вікторівна – Директор Департаменту казначейських операцій, член Правління;
- Махноносова Вікторія Вікторівна – Операційний директор, член Правління;
- Шиманська Світлана Михайлівна – Головний бухгалтер, член Правління;
- Коляско Тетяна Володимирівна – Директор Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами, член Правління.

Кількісний склад Правління складає 5 осіб, що відповідає вимогам законодавства. Склад Правління сформований з дотриманням принципу різноманітності – присутні представники обох

статей (гендерна складова), різного віку (вікова складова) та досвіду (наявний в тому числі міжнародний). Всі члени Правління мають вищу освіту. Голова Правління має досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі більше п'яти років у сукупності, у тому числі на керівних посадах - більше трьох років. Члени Правління мають досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі у сукупності більше п'яти років. Член Правління - головний бухгалтер має досвід роботи за фахом у банківському та/або фінансовому секторі у сукупності більше п'яти років. Склад Правління сформований відповідно до Стратегії роботи Банку на найближчі роки та має всі необхідні для цього компетенції.

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

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

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

Всі члени Правління Банку:

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

Професійний та управлінський досвід членів Правління:

ПІБ	Освіта, профіль	Основні напрямки діяльності
Світек І.	Вища, фінансова. Додатково – ступінь MBA.	Фінанси, Роздрібний та корпоративний бізнес, Інвестиційна діяльність - понад 5 років управлінського та професійного досвіду
Шиманська С.М.	Вища, фінансова	Фінанси - понад 5 років управлінського та професійного досвіду
Коляско Т.В.	Вища, економічна	Роздрібний та корпоративний бізнес – понад 5 років управлінського та професійного досвіду
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 MBA в бізнес-школі INSEAD, Франція, за програмою магістра ділового адміністрування, спеціалізація – фінанси. Має неперерісний 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 211 засідань, на яких було розглянуто і прийнято рішення з 447 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.
- Рішення Правління Банку приймалися простою більшістю голосів членів Правління Банку, які беруть участь у засіданні. При рівній кількості голосів "за" і "проти" приймалося рішення, за яке проголосував Голова Правління Банку.

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

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

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

Правління Банку регулярно розглядало управлінську звітність та приймало відповідні рішення.

Діяльність Правління протягом звітного періоду забезпечило сталий розвиток Банку.

Примітки

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

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

Корпоративний секретар щоквартально звітує Наглядовій раді про результати своєї діяльності (звіти розглядалися на засіданнях Наглядової ради від 25.04.2024р., протокол №33, від 02.08.2024р, протокол №57, від 28.10.2024, протокол №82).

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

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

Система управління ризиками Банку представляє собою сукупність належним чином задокументованих і затверджених 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 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 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, ймовірність яких дуже низька.

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

внутрішнього контролю; проведення моніторингу системи внутрішнього контролю; упровадження процедур внутрішнього аудиту.

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

Система внутрішнього контролю охоплює всі етапи діяльності Банку та включає:

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

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

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

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

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.

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

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

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

відповідальності членів виконавчого органу				
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	ні	так	ні	ні

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

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

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства	X	
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)	Саном на 31.12.2024 року Положення про ревізійну комісію не існує в зв'язку з тим, що річними Загальними зборами акціонерів Банку, що відбулися 14.04.2017 (Протокол №34 від 14.04.2017) прийнято рішення з 14 квітня 2017 року Ревізійну комісію не обирати. На вимогу Національного банку України розроблена "Облікова політика АТ "ЮНЕКС БАНК" в якій зазначені питання про акції товариства та порядок розподілу прибутку.	

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

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

Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	ні	так	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	ні	ні	ні	ні

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

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

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

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

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

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

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотками голосів		X
Інше (зазначити)	Станом на 31.12.2024 року Положення про ревізійну комісію не існує в зв'язку з тим, що річними Загальними зборами акціонерів Банку, що відбулися 14.04.2017 (Протокол №34 від 14.04.2017) прийнято рішення з 14 квітня 2017 року Ревізійну комісію не обирати.	

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

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

Декларація затверджена рішенням Наглядової ради Банку від 20.05.2024 року, протокол засідання №39.

Декларацією описано ліміти з таких видів ризиків:

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

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

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

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

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного
-------	--	--	---

		(для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	капіталу)
1	НАПАЛОР ХОЛДІНГС LIMITED/NAPALOR HOLDINGS LIMITED	HE 395651	100

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

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
292 000 000	0	Обмежень щодо врахування цінних паперів при визначенні кворуму та при голосуванні в органах емітента не існує	-

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Голова Правління Банку призначається Наглядовою радою Банку за пропозицією Голови Наглядової ради Банку або іншого члена Наглядової ради Банку строком не більше, ніж на три роки.

Голова Правління Банку вступає на посаду після його погодження Національним банком України.

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

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

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

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

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

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

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

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

11) повноваження посадових осіб емітента

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

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

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

12) інформація про винагороду членів виконавчого органу та ради емітента

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

Наглядова рада

Протягом звітного періоду членам Наглядової ради була виплачена наступна винагорода в національній валюті (фіксована частина - заробітна плата): 630 000 грн.

Правління

Протягом звітного періоду членам Правління була виплачена наступна винагорода в національній валюті (фіксована частина - заробітна плата): 10 271 747, 11 грн.

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

Наглядова рада

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

Правління

Протягом звітного періоду членам Правління була виплачена наступна змінна частина винагороди:

Премія – 318 020,00 грн.

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

Наглядова рада

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

Правління

Протягом звітного періоду виплати змінної частини винагороди членам Правління пов'язані з збільшенням обсягу робіт та преміювання за понадпланові показники роботи.

4) зміни фіксованої частини винагороди протягом звітного періоду

Наглядова рада

Протягом звітного періоду зміни фіксованої частини винагороди

Правління

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

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

Наглядова рада

Співвідношення середнього рівня винагороди члена Наглядової ради із середнім розміром винагороди працівників емітента складає 2,25.

Правління

Співвідношення середнього рівня винагороди члена Правління із середнім розміром винагороди працівників емітента складає 3,51.

13) основні положення політики щодо розкриття інформації емітентом

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

14) інформацію про радника

Протягом звітного періоду в Банку не було радника.

15) інформація від суб'єкта аудиторської діяльності

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію у Звіті керівництва (Звіт про управління), складеного відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", який містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звіті керівництва (Звіт про управління) 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, що зазначена в Звіті керівництва (Звіт про управління) 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, включаючи факти неузгодженості фінансової інформації у Звіті керівництва з фінансовою звітністю та/або з іншою інформацією, отриманою нами під час аудиту.

7. Події після дати періоду звіту

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

У звітному періоді (2024 рік) єдиним акціонером Банку було прийнято рішення збільшити розмір статутного капіталу на 120 000 тис. грн. шляхом додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок коштів субординованого боргу. 03.02.2025 року Національний банк України надав дозвіл Банку на дострокове погашення власного інструменту капіталу 2 рівня у формі субординованого боргу у сумі 120 000 тис. грн., залученого від акціонера Банку, з метою спрямування цих коштів на збільшення статутного капіталу.

17 березня 2025 року Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури Національного банку України погодив збільшення статутного капіталу Банку до 412 000 тис. грн. та статут у новій редакції, після чого Банком були проведені остаточні дії, спрямовані на державну реєстрацію зазначених змін. 11 квітня 2025 року Національний банк України

погодив включення коштів додаткової емісії в сумі 120 000 тис. грн., що є власним інструментом основного капіталу 1 рівня, до капіталу АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК".

Інших суттєвих подій щодо Банку, що відбулися між датою складання звітного балансу (31.12.2024 року) і датою затвердження річної фінансової звітності, які потребують її коригування або можуть вплинути на економічні рішення користувачів, не було.

Голова Правління



Іван СВІТЕК