

# Титульний аркуш

25.01.2024

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 2

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Світек Іван

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

## Проміжна інформація емітента цінних паперів за 4 квартал 2023 року

### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 20023569
4. Місцезнаходження: 03040, місто Київ, вулиця Васильківська, будинок 14
5. Міжміський код, телефон та факс: (044)5851475, (044)4625062
6. Адреса електронної пошти: office@unexbank.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

### II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

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

25.01.2024

(URL-адреса сторінки)

(дата)

## Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у проміжній інформації

- |   |   |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента   | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності   | X |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента   | X |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:<br>1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента<br>2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції<br>3) інформація про собівартість реалізованої продукції   |   |
| 5. Відомості про цінні папери емітента:<br>1) інформація про випуски акцій емітента<br>2) інформація про облігації емітента<br>3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом<br>4) інформація про похідні цінні папери емітента   | X |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах  |   |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря   | X |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів   | X |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість   |   |
| 10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі   | X |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів   |   |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів   |   |
| 13. Інформація про заміну управителя  |   |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою   |   |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів   |   |
| 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом  |   |
| 17. Інформація про іпотечне покриття:<br>1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття<br>2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям<br>3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду<br>4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття |   |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів  |   |
| 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)  |   |
| 20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств,  |   |

виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)

24. Проміжний звіт керівництва

X

25. Твердження щодо проміжної інформації

X

26. Примітки:

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". Реквізити Банку в Національному банку України (який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті): МФО банку 300001, кореспондентський рахунок - UA503000010000032003119701026. Інформація про засновників емітента наведена у розділі "Основні відомості про емітента": (найменування, місцезнаходження та ідентифікаційний код юридичної особи; ідсоток акцій, які належать засновнику від загальної кількості): Акціонерне товариство "Кременчукнафтооргсинтез", н/д, 39600, Україна місто Кременчук вул. Вишговська, буд.3, 0.00%; Орендне підприємство "Старт", 00000000, 32700, Україна місто Миколаїв пров. Первомайський, буд 19 а, 0.00%; Товариство з додатковою відповідальністю "ЩЕКАВИЦЯ-ЦЕНТР", 19344989, 04071, Україна, місто Київ вул.Щекавицька,30/39,офіс 27, 0.00%.

13.01.2022 року, за наслідками виконання Договору підписки шляхом здійснення внеску до акціонерного капіталу з компанією НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД, компанії, що заснована та зареєстрована у Республіці Кіпр, реєстраційний номер: HE 395651, з місцезнаходженням за адресою: Посеїдонос 1, ЛЕДРА БІЗНЕС ЦЕНТР, Егкомі, 2406, Нікосія, Кіпр (далі - "Напалор"), Напалор стала власником істотної участі в АТ "ЮНЕКС БАНК", а саме повного пакету акцій в кількості 292 000 000 штук простих іменних акцій, що складає 100% від

загальної кількості акцій АТ "ЮНЕКС БАНК".

"Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" та "Інформація про собівартість реалізованої продукції" не складається, оскільки Банк не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності (відповідно до "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого Рішенням НКЦПФР від 03.12.2013г. № 2826). "Інформація про облігації емітента" не надається, оскільки Банк не випускав облігації. "Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом" не надається, оскільки Банк не випускав інших цінних паперів. "Інформація про похідні цінні папери" не надається, оскільки Банк не випускав похідні цінні папери. "Відомості щодо участі емітента в юридичних особах" не складаються в зв'язку з тим, що Банк не приймає участі у створенні юридичних осіб. "Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість" не складається - протягом четвертого кварталу 2023 року не приймалося рішення про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість. "Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів" не надається, бо немає таких обмежень. "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" не складається - випуск боргових цінних паперів не здійснювався. "Інформація про конвертацію цінних паперів" не складається - цінні папери Банку не конвертувались. "Інформація про заміну управителя" не складається - в Банку відсутній управитель. "Інформація про керуючого іпотекою" не складається - в Банку відсутній керуючий іпотекою. "Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів" не складається - трансформації (перетворення) не відбувалось. "Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом" не складається - Банк не здійснював випуск іпотечних сертифікатів. "Інформація про іпотечне покриття" не складається - Банк не здійснював іпотечне покриття. Відповідно не складається: 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття, 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям, 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду, 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття. "Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів" не складається - Банк не має та не змінював фінансову установу, яка здійснює обслуговування іпотечних активів. "Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)" не складається в зв'язку з нездійсненням випуску боргових цінних паперів і як наслідок немає поручителя (страховика/гаранта). "Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)" не складається, оскільки Банк не випускав цільові облігації, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості. "Проміжна фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку" не складається в зв'язку з відображенням інформації в розділі пункту "Проміжна фінансова звітність емітента, яка складена за міжнародними стандартами фінансової звітності". "Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений

аудитором (аудиторською фірмою)" не заповнюється, оскільки перевірка аудитором (аудиторською фірмою) проміжної фінансової звітності Банку не здійснювалась.

### III. Основні відомості про емітента

#### 1. Повне найменування

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК"

#### 2. Дата проведення державної реєстрації

03.12.1993

#### 3. Територія (область)

м.Київ

#### 4. Статутний капітал (грн)

292000000

#### 5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

#### 6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

#### 7. Середня кількість працівників (осіб)

285

#### 8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 - Інші види грошового посередництва

#### 9. Органи управління підприємства

Вищим органом управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) є Загальні збори учасників Банку (далі - Збори). Наглядова рада є органом Банку, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної та чинним законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку контролює та регулює діяльність Правління Банку. Правління Банку є колегіальним виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Зборів та Наглядової ради. Компетенція органів управління Банку встановлена чинним законодавством та визначена у Статуті Банку, внутрішніми положеннями Банку, які розміщені за посиланням:<https://unexbank.ua/privatnim-osobam/korporativne-upravlinnya>

#### 10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
Акціонерне товариство "Кременчукнафтооргсинтез"	39600, Україна місто Кременчук вул. Вишговська, буд.3	00000000
Орендне підприємство "Старт"	32700, Україна місто Миколаїв пров.Первомайський,буд 19 а	00000000
Товариство з додатковою відповідальністю "ЩЕКАВИЦЯ-ЦЕНТР"	04071, Україна, місто Київ вул.Щекавицька,30/39,офіс 27	19344989

Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

0

#### 11. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

UA503000010000032003119701026

3) поточний рахунок

UA503000010000032003119701026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті

Raiffeisen Bank International AG, Vienna, Austria, МФО 31000

5) IBAN

AT74 3100 0070 5507 1674

6) поточний рахунок

AT74 3100 0070 5507 1674

#### IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	56	28.10.2011	Національний банк України	
Опис	Ліцензія надає право здійснювати банківські операції, визначені частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність" та є безстроковою. Банк і в подальшому має наміри продажувати діяльність згідно даної ліцензії.			

#### V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада

Голова Наглядової ради Банку, представник акціонера Банку - компанії ДРАГОН КАПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Баранов Євген Маркович

3. Рік народження

1981

4. Освіта

Вища, Київський національний економічний університет ім. В.Гетьмана

5. Стаж роботи (років)

20

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ТОВ "Драгон Капітал Інвестмент", 39881280, Директор

7. Опис

Рішенням позачергових Загальних зборів учасників АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банка), що відбулися 24 травня 2021 року (Протокол №46 від 24.05.2021) шляхом кумулятивного голосування з 24.05.2021 обрано Баранова Євгена Марковича на посаду Голови Наглядової ради Банку - представника акціонера ДРАГОН КАПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД [DRAGON CAPITAL INVESTMENTS LIMITED], компанії, яка створена та зареєстрована у Республіці Кіпр, реєстраційний номер HE 206349, що володіє 219 029 200 простими іменними акціями Банку, які становлять 75.01% від зареєстрованого та випущеного статутного капіталу Банку, на строк три роки з дати обрання.

Підстава - Рішення Національного банку України щодо погодження призначення Баранова Є.М. на посаду Голови Наглядової ради Банку (представника акціонера), (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 25.03.2021 № 113). Протягом останніх п'яти років Баранов Є.М. перебував на посадах: з 15.04.2021 по 24.05.2021 - 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.

1. Посада

Член Наглядової ради Банку, представник акціонера Банку - компанії ДРАГОН КАПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Іво Сухі

3. Рік народження

1974

4. Освіта

Вища, Празький економічний університет (Вища школа економіки)

5. Стаж роботи (років)

24

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Pricor a.s., 08218153, Виконавчий директор

7. Опис

Рішенням позачергових Загальних зборів учасників АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банка), що відбулися 24 травня 2021 року (Протокол №46 від 24.05.2021) шляхом кумулятивного голосування з 24.05.2021 обрано Іво Сухі на посаду члена Наглядової ради Банку - представника акціонера ДРАГОН КАПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД [DRAGON CAPITAL INVESTMENTS LIMITED], компанії, яка створена та зареєстрована у Республіці Кіпр, реєстраційний номер HE 206349, що володіє 219 029 200 простими іменними акціями Банку, які становлять 75.01% від зареєстрованого та випущеного статутного капіталу Банку, на строк три роки з дати обрання. Підстава - Рішення Національного банку України щодо погодження призначення Іво Сухі на посаду члена Наглядової ради Банку (представника акціонера) (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 01.04.2021 № 123). Протягом останніх п'яти років Іво Сухі перебував на посадах: 15.04.2021 по 24.05.2021 - АТ "ЮНЕКС БАНК" (член Наглядової ради); з 30.04.2019 по теперішній час - Pricor 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.

1. Посада

Член Наглядової ради Банку, незалежний директор

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Еріх Чомор

3. Рік народження

1969

4. Освіта

Вища, Вища школа економіки (Прага)



5. Стаж роботи (років)

29

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Knuspr.De, HRB 256048, Головний виконавчий директор

7. Опис

Рішенням позачергових Загальних зборів учасників АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банка), що відбулися 24 травня 2021 року (Протокол №46 від 24.05.2021) шляхом кумулятивного голосування з 24.05.2021 обрано Еріха Чомора на посаду члена Наглядової ради Банку - незалежного директора, на строк три роки з дати обрання. Підстава - Рішення Національного банку України щодо погодження призначення Еріха Чомора на посаду члена Наглядової ради Банку (незалежного директора), (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 01.04.2021 № 122). Протягом останніх п'яти років Еріх Чомор перебував на посадах: з 15.04.2021 по 24.05.2021 - 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.

1. Посада

Член Наглядової ради Банку, незалежний директор

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Козляр Андрій Віталійович

3. Рік народження

1976

4. Освіта

Вища, Університет Саут Бенк (Британія)

5. Стаж роботи (років)

22

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Європейський fintech/Група споживчих фінансів, -, Генеральний директор

7. Опис

Рішенням позачергових Загальних зборів учасників АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банка), що відбулися 24 травня 2021 року (Протокол №46 від 24.05.2021) шляхом кумулятивного голосування з 24.05.2021 обрано Козляра Андрія Віталійовича на посаду члена Наглядової ради Банку - незалежного директора, на строк три роки з дати обрання. Підстава - Рішення Національного банку України щодо погодження призначення Козляра Андрія Віталійовича на посаду члена Наглядової ради Банку (незалежного директора), (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 25.03.2021 № 114). Протягом останніх п'яти років Козляр А.В. перебував на посадах: з 15.04.2021 по 24.05.2021 - 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 ОТР (Угорщина, Російська Федерація) (генеральний директор нового напрямку Банківської групи ОТР (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.

1. Посада  
Член Наглядової ради Банку, незалежний директор
2. Прізвище, ім'я, по батькові  
Александр Лабак
3. Рік народження  
1962
4. Освіта  
Вища, Університет Пенсильванії, Вортонська школа
5. Стаж роботи (років)  
32
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Брайт Ей Л Адвісори, -, Інвестор
7. Опис  
Згідно з рішенням єдиного акціонера АТ "ЮНЕКС БАНК" № 6 (53) від 21.07.2023, з моменту прийняття рішення обрано і введено до складу Наглядової ради Банку незалежного члена Наглядової ради Александра Лабак. Встановлено строк дії його повноважень - до 24.05.2024 року.

Підстава - рішення Національного банку України щодо погодження призначення Александра Лабак на посаду члена Наглядової ради Банку (незалежного) (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури від 19.06.2023 № 24/1145-рк).

Протягом останніх п'яти років Александр Лабак перебував на посадах: з 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.

1. Посада  
Голова Правління Банку
2. Прізвище, ім'я, по батькові  
Світек Іван
3. Рік народження  
1967
4. Освіта  
Вища, Коледж Клермонт Маккенна
5. Стаж роботи (років)  
30
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Блу Вейв Кепітал ЛТД, -, Директор
7. Опис  
15 квітня 2021 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №21 від 15.04.2021 о 11:00) прийнято рішення призначити Івана

Світека на посаду Голови Правління Банку та погодити його вступ на посаду Голови Правління Банку з 16 квітня 2021 року (перший робочий день) терміном до 23 березня 2022 року з правом подовження цього терміну. Підстава - Рішення Правління Національного банку України щодо погодження призначення Івана Світека на посаду Голови Правління Банку (Електронне повідомлення Національного банку України за номером 27-0013/25741 від 26.03.2021). Протягом останніх п'яти років Іван Світек перебував на посадах: з 26.06.2020 по теперішній час - Приватний інвестор; з 02.12.2019 по 12.04.2021 - Блу Вейв Кепітал ЛТД [Blue Wave Capital LTD](директор); з 01.02.2018 по 11.10.2019 Акціонерне Товариство "УКРСОЦБАНК" (голова Правління); з 03.04.2017 по 31.01.2018 Акціонерне Товариство "Альфа-Банк" (генеральний менеджер); з 01.01.2015 по 28.02.2017 приватний інвестор. Розмір пакету акцій яким володіє Іван Світек - 72 970 800 штук, що складає 24,9900% статутного капіталу АТ "ЮНЕКС БАНК". непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини особа не має.

1. Посада

член Правління Банку, головний бухгалтер

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Шиманська Світлана Михайлівна

3. Рік народження

1967

4. Освіта

Вища економічна. Львівський банківський інститут Національного банку України

5. Стаж роботи (років)

34

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ТОВ "ВОЛКРАФТ", 40513962, головний бухгалтер

7. Опис

Шиманську С.М., головного бухгалтера Банку обрано членом Правління АТ "ЮНЕКС БАНК" та введено до складу Правління Банку згідно Рішення Наглядової ради Банку (протокол №29 від 04.08.2020 о 16-00) з 05 серпня 2020 року строком на один рік. 03.08.2021 року Наглядовою радою Банку (протокол №42 від 03.08.2021) прийнято рішення продовжити строк повноважень члена Правління, головного бухгалтера Шиманської С.М. до 04 серпня 2024 року. Розмір пакета акцій АТ "ЮНЕКС БАНК", яким володіє Шиманська С.М. - нуль, що складає 0,00% в статутному капіталі АТ "ЮНЕКС БАНК", непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини особа не має.

1. Посада

член Правління Банку, Директор Департаменту ризиків

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Мельничук Юрій Олегович

3. Рік народження

1987

4. Освіта

Вища, Міжрегіональна академія управління персоналом

5. Стаж роботи (років)

15

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Національний банк України, 00032106, Старший економіст

7. Опис

Сьомого грудня 2022 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №57 від 07.12.2022) прийнято рішення про

призначення з 12.12.2022 року Директора Департаменту ризиків Мельничука Юрія Олеговича членом Правління АТ "ЮНЕКС БАНК".

Протягом останніх п'яти років Мельничук Ю.О. працював на таких посадах:

- з червня 2017 року по червень 2020 року - АТ " УНІВЕРСАЛ БАНК"/МОНОБАНК (Начальник відділу страхових резервів та звітності Управління ринкових, операційних ризиків та звітності Департаменту з ризиків);

- з червня 2020 року по квітень 2021 року - АТ "Банк Форвард" (Начальник відділу кредитних та ринкових ризиків Управління ризик-менеджменту);

- з квітня 2021 року по лютий 2022 року - Національний банк України (Старший економіст Другого управління нагляду Департаменту банківського нагляду);

- з лютого 2022 року - по теперішній час - АТ "ЮНЕКС БАНК" (Директор Департаменту ризиків).

Розмір пакету акцій, яким володіє Мельничук Ю.О. - нуль, що складає 0,00% статутного капіталу АТ "ЮНЕКС БАНК", непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини особа не має.

1. Посада

член Правління Банку, Директор Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Коляско Тетяна Володимирівна

3. Рік народження

1978

4. Освіта

Вища, Хмельницький національний університет

5. Стаж роботи (років)

24

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "АЛЬФА-БАНК", 23494714, Керівник по роботі з регіональним корпоративним

бізнесом

7. Опис

Сімнадцятого листопада 2021 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №68 від 17.11.2021) прийнято рішення призначити з 18 листопада 2021 року Коляско Тетяну Володимирівну на посаду Директора Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами, члена Правління Банку та ввести її до складу Правління Банку. Протягом останніх п'яти років Коляско Т.В. перебувала на посадах:

з 16.05.2012 по 03.10.2019 - АТ "Укрсоцбанк" (начальник Управління корпоративного бізнесу); з

04.10.2019 по 31.05.2021 - АТ "АЛЬФА-БАНК" (Керівник по роботі з регіональним

корпоративним бізнесом). Розмір пакету акцій, яким володіє Коляско Т.В. - нуль, що складає 0,00% статутного капіталу АТ "ЮНЕКС БАНК", непогашеної судимості за посадові та

корисливі злочини особа не має.

1. Посада

член Правління Банку, Операційний директор

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Махносова Вікторія Вікторівна

3. Рік народження

1978

4. Освіта

Вища, Київський національний економічний університет

5. Стаж роботи (років)

21

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "Банк Кредит Дніпро", 14352406, начальник Управління

7. Опис

Сьомого грудня 2022 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №57 від 07.12.2022) прийнято рішення про призначення з 12.12.2022 року Операційного директора Махноносової Вікторії Вікторівни членом Правління АТ "ЮНЕКС БАНК".

Протягом останніх п'яти років Махноносова В.В. працювала на таких посадах:

- з серпня 2018 року по серпень 2019 року - начальник управління операційного супроводження фінансових операцій ПАТ "Укрпошта";

- з серпня 2019 року по липень 2021 року - начальник управління операційного бек-офісу АТ "Банк Кредит Дніпро";

- з серпня 2021 року по теперішній час - Операційний директор АТ "ЮНЕКС БАНК".

Розмір пакету акцій, яким володіє Махноносова В.В. - нуль, що складає 0,00% статутного капіталу АТ "ЮНЕКС БАНК", непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини особа не має.

1. Посада

член Правління Банку, Директор Департаменту казначейських операцій

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Золотько Ганна Вікторівна

3. Рік народження

1982

4. Освіта

Вища, Міжнародний Соломонів Університет

5. Стаж роботи (років)

18

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "Піреус Банк", 20034231, заступник Директора

7. Опис

Сьомого грудня 2022 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №57 від 07.12.2022) прийнято рішення про призначення з 12.12.2022 року Директора Департаменту казначейських операцій Золотько Ганни Вікторівни членом Правління АТ "ЮНЕКС БАНК".

Протягом останніх п'яти років Золотько Г.В. працювала на таких посадах:

- червень 2015 року - липень 2021 року - АТ "Піреус Банк" (Заступник Директора Департаменту казначейства);

- серпень 2021 року - теперішній час - АТ "ЮНЕКС БАНК" (Директор Департаменту казначейських операцій).

Розмір пакету акцій, яким володіє Золотько Г.В. - нуль, що складає 0,00% статутного капіталу АТ "ЮНЕКС БАНК", непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини особа не має.

## VII. Відомості про цінні папери емітента

### 1. Інформація про випуски акцій емітента

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

**ІХ. Інформація щодо корпоративного секретаря**  
(для акціонерних товариств)

Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3
28.12.2023	Кушнірук Олександр Андрійович	(097) 532 24 27, kushniruk@unexbank.ua
<b>Опис</b>	<p>З 25 грудня 2023 року згідно з рішенням Наглядової ради АТ "ЮНЕКС БАНК" (протокол №95 від 25.12.2023) до Організаційної структури управління Банку було введено посаду Корпоративного секретаря.</p> <p>З 28 грудня 2023 року згідно з рішенням Наглядової ради АТ "ЮНЕКС БАНК" (протокол №96 від 28.12.2023) на цю посаду обрано Кушнірука Олександра Андрійовича. Попередня посада, яку займав Кушнірук О.А. - начальник Служби корпоративного управління АТ "ЮНЕКС БАНК", досвід роботи з питань корпоративного управління - понад 5 років. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Кушнірук О.А. не має.</p>	

## X. Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, з вартістю активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена особлива інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	02.11.2023	Наглядова рада	277 000	2 288 645	12,1	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу.	06.10.2023	03.11.2023	<a href="https://unexbank.ua/privatevatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram">https://unexbank.ua/privatevatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram</a>
<b>Опис:</b>									
02 листопада 2023 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №82 від 02.11.2023), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 06.10.2023 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 06.10.2023 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 277 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 277 000 тис.грн. Вартість									



активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 2 288 645 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 12,1 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.

2	13.12.2023	Наглядова рада	250 000	2 288 645	10,92	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу.	03.11.2023	13.12.2023	<a href="https://unexbank.ua/private/aktioneram-ta-investoram">https://unexbank.ua/private/aktioneram-ta-investoram</a>
---	------------	----------------	---------	-----------	-------	---	------------	------------	---

**Опис:**

13 грудня 2023 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №92 від 13.12.2023), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 03.11.2023 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 03.11.2023 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 250 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 250 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 2 288 645 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 10,92 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.

3	13.12.2023	Наглядова рада	309 000	2 288 645	13,5	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу.	17.11.2023	13.12.2023	<a href="https://unexbank.ua/private/aktioneram-ta-investoram">https://unexbank.ua/private/aktioneram-ta-investoram</a>
---	------------	----------------	---------	-----------	------	---	------------	------------	---

**Опис:**

13 грудня 2023 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №92 від 13.12.2023), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 17.11.2023 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 17.11.2023 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 309 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 309 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 2 288 645 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за

даними останньої річної фінансової звітності 13,5 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.

4	22.01.2024	Наглядова рада	347 000	2 288 645	15,16	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу.	29.12.2023	23.01.2024	<a href="https://unexbank.ua/private/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram">https://unexbank.ua/private/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram</a>
---	------------	----------------	---------	-----------	-------	---	------------	------------	---

**Опис:**

22 січня 2024 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №2 від 22.01.2024), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 29.12.2023 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 29.12.2023 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 347 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 347 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 2 288 645 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 15,16 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.



**ХІІ. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів / Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі**

**1. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів**

Дата випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Вид цінних паперів	Міжнародний ідентифікаційний номер	Найменування органу, що наклав обмеження	Характеристика обмеження	Строк обмеження
1	2	3	4	5	6	7
20.08.2010	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Акція проста бездокументарна іменна	UA4000085542	обмеження не накладалися	Будь-яких обмежень щодо цінних паперів емітента, в тому числі необхідності отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів, не існує	немає

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

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
20.08.2010	687/1/10	UA4000085542	292 000 000	292 000 000	292 000 000	0	0

**Опис:**

Немає голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також немає голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі.



## **XV. Проміжний звіт керівництва**

Звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності. У 4 кварталі 2023 року Банк продовжив працювати у відповідності з прийнятою стратегією розвитку. Станом на 01.01.2024р. фінансові показники діяльності наступні:

- чисті активи - 3 517 млн грн;
- балансовий капітал - 179 млн грн;
- обсяг залучених коштів клієнтів (без нарахованих процентів) - 3 046 млн грн;
- обсяг кредитів, наданих клієнтам (без нарахованих процентів) - 446 млн грн;
- обсяг сформованих резервів за кредитами - 78 млн грн.

Банк продовжує стабільно працювати, забезпечує роботу відділень та розрахунки клієнтів у безперебійному режимі, захист інформаційних та інших ресурсів Банку в умовах воєнного стану. Основні напрямки розвитку - забезпечення проведення платежів клієнтів та безперервної роботи інформаційних систем Банку, надання банківських гарантій, надання послуг фінансового лізингу, забезпечення зростання клієнтської бази бізнес-клієнтів, у тому числі за рахунок побудови тривалих довірчих відносин із клієнтами великого та середнього корпоративного бізнесу, забезпечення зростання клієнтської бази роздрібних клієнтів та приватних підприємців, у тому числі за рахунок виходу в нові клієнтські сегменти та ніші, нарощення обсягів якісного нового кредитного портфелю, його ринкова диверсифікація, підвищення ефективності каналів продажів та продуктів з метою забезпечення необхідного рівня ресурсної бази та доходності, розвиток дистанційних та онлайн каналів продажів, помірний розвиток регіональної мережі на територіях з великою концентрацією роздрібних клієнтів.

У 4 кварталі 2023 року Банк:

- продовжив роботу щодо зменшення портфелю простроченої заборгованості;
- наростив обсяг портфелю роздрібних кредитів, вкладень у казначейські інструменти (ОВДП та депозитні сертифікати НБУ), банківських гарантій, а також обсяг залучених коштів від юридичних та фізичних осіб;
- продовжив реалізацію бізнес-проектів згідно затвердженої стратегії розвитку Банку.

Основні ризики та невизначеності для діяльності АТ "ЮНЕКС БАНК" є характерними для усіх банківських установ України в умовах воєнного стану. Банк здійснює управління ризиками в ході постійного процесу визначення, оцінки та спостереження, і використовує методи оптимізації направлені на зниження ризиків, зокрема шляхом встановлення лімітів, резервування, страхування (перестраховування), прийняття забезпечення, диверсифікації, проведення стрес-тестування, хеджування, мінімізації та запобігання (відмова від операції).

Процес управління ризиками має вирішальне значення для підтримання стабільної рентабельності Банку, і кожен окремий співробітник Банку несе відповідальність за ризики, що пов'язані з виконанням обов'язків. Банк, як і будь-яка інша кредитно-фінансова установа, схильний до кредитного ризику, ризику ліквідності, ринкового (у т.ч. валютний та процентний ризику), операційного та комплаєнс ризиків. Функції управління ризиками розподілені між Наглядовою радою Банку, Правлінням, комітетами Правління та підрозділами, що за своїми функціями зобов'язані управляти ризиками Банку відповідно до визначених повноважень. Наглядова рада Банку відповідає за стратегічний підхід до управління ризиками, що підтверджується Положеннями про Наглядову раду, стратегіями та принципами управління ризиками, відображеними у внутрішніх нормативних документах Банку та затверджених Наглядовою радою. Правління організовує та контролює процес управління ризиками в Банку. Функція управління ризиками на цьому рівні передбачає розробку та реалізацію стратегії управління ризиками, а також принципів, концепції, політики та лімітів ризику. За виконання стратегії управління ризиками за відповідними напрямками відповідають Кредитний Комітет, Комітет з питань управління активами та пасивами, Комітет з управління інформаційною безпекою та інші комітети. Підрозділи Департаменту ризиків забезпечують аналітично-методологічну основу управління ризиками, відповідають за впровадження та проведення процедур, пов'язаних із управлінням ризиками, з метою забезпечення незалежних процесів контролю. Представник Департаменту ризиків входить до складу комітетів Правління із правом "Вето". На рівні структурних підрозділів Банку також забезпечується збір повної, достовірної та оперативної інформації в системі оцінки ризиків і звітності про ризики. Відділ внутрішнього аудиту періодично проводить аудит процесів управління ризиками, під час якого перевіряється як достатність процедур, так і їх виконання. Відділ внутрішнього аудиту обговорює результати проведених перевірок і подає свої висновки та рекомендації Наглядовій Раді і Правлінню Банку. Найбільш суттєвим Банк вважає кредитний ризик. З метою управління кредитним ризиком здійснюється фінансово-економічний аналіз контрагентів, встановлення лімітів та обмежень на проведення активних операцій, управління портфельними ризиками, стрес-тестування. З метою мінімізації кредитних ризиків АТ "ЮНЕКС БАНК" визначає підходи до прийняття достатнього забезпечення та здійснення розрахунку і формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними операціями відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності та з урахуванням вимог Національного банку України щодо визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затверджених постановою правління НБУ від 30 червня 2016 року №351.

Не зважаючи на введення воєнного стану на території України, Банк продовжує працювати, але з урахуванням деяких тимчасових обмежень, встановлених Постановою Правління Національного банку України № 18 від 24.02.2022 року "Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану" (далі - Постанова).

Відповідно до положень вищезазначеної Постанови:

- банки продовжують роботу з урахуванням обмежень, визначених цією постановою;
- банки забезпечують роботу відділень в безперебійному режимі в умовах відсутності загрози життю та здоров'ю населення;
- безготівкові розрахунки здійснюються без обмежень;
- банкомати поповнюються готівкою без обмежень;

- забезпечується доступ до сейфових скриньок в безперебійному режимі;
- платежі Уряду здійснювати без обмежень згідно законодавства про особливий період.

Враховуючи те, що військова агресія 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, - управлінському персоналу Банку складно висловити точність у своїх прогнозах. Однак, керівництво Банку вважає, що прямий вплив від зазначених подій може позначитися на зміні справедливої вартості фінансових активів через їх знецінення, що особливо може бути проявлено у сегменті споживчого кредитування. 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, а також тимчасовий період "кредитних канікул", що було встановлено Банком для своїх клієнтів, може привести до зростання витрат чи зниження доходів, що позначиться на фінансових результатах Банку. Управлінський персонал усвідомлює, що значного росту кредитування, на який він очікував цього року, не відбудеться і це, як непрямий вплив, може обмежити потенціал подальшого нарощування доходів. Водночас, зазначені події вже змусили Банк розпочати перегляд своїх внутрішніх процесів, шукати нові можливості для нарощування операційної ефективності..

Із свого боку, Національний банк України підтримує банки та заохочує вчасно реагувати на економічні проблеми, зумовлені військовою агресією. Для цього банкам рекомендовано здійснювати реструктуризації заборгованостей, проведення яких буде вважатися прийнятними та не спричинить додаткового тиску на капітал банків, що в результаті пом'якшить вплив на фінансовий стан позичальників, проте не створить ризиків втрати капіталу банками.

Задля забезпечення безперервності роботи банківської системи в умовах війни Національний банк спільно з банками реалізує проєкт Power Banking. Він являє собою мережу банківських відділень, що надаватимуть клієнтам фінансові послуги за тривалої відсутності електропостачання.

Ці відділення забезпечуються необхідним обладнанням і каналами зв'язку для безперервної роботи за відсутності електрики, а також додатковим персоналом, касовою технікою, банкоматами, готівкою.

Акціонери та керівництво Банку, незалежно від невизначеності, що пов'язана із військовою агресією, песимістичними прогнозами розвитку національної економіки, мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Банку в Україні.





## **XVI. Твердження щодо проміжної інформації**

Офіційна позиція осіб, які здійснюють управлінські функції в АТ "ЮНЕКС БАНК", наступна: наскільки це їм відомо, проміжна інформація підготовлена відповідно до вимог чинного законодавства України, проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40/1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок". Проміжна інформація Банку за четвертий квартал 2023 року була підготовлена на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво Банку та акціонери мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Банку в Україні.