

Титульний аркуш

31.07.2023

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 92

(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 2 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/akcioneram-ta-investoram>

(URL-адреса сторінки)

31.07.2023

(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: | |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента | X |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 5. Відомості про цінні папери емітента: | |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облігації емітента | |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента | |
| 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: | |
| 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 | |
| 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

X

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 другого 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)

278

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, 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, 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 - 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.

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 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
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, 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 Махносової Вікторії Вікторівни членом Правління АТ "ЮНЕКС БАНК".

Протягом останніх п'яти років Махносова 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 Махносова 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

Золотко 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.

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток від користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
		0	0	
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за векселями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
		0	0	
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
		0	X	
Податкові зобов'язання	X	3434	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	2705914	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	2709348	X	X
Опис	Інші зобов'язання та забезпечення включають в себе:			

	кошти юридичних осіб - 1 666 843 тис.грн. кошти фізичних осіб - 870 732 тис.грн. кошти ДІУ - 2 115 тис.грн. забезпечення відпусток працівників - 8 266 тис.грн. субординований борг - 120 090 тис. грн. інші зобов'язання - 37 868 тис. грн.
--	--

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

[illegible]

IX. 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
23.12.2019	Ластенко Інна Олексіївна	(044)5851475, office@unexbank.ua
Опис	Протягом звітного періоду посада корпоративного секретаря була вакантною	

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	04.05.2023	Наглядова рада	1 110 000	1 940 672	57,19	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу	03.04.2023	04.05.2023	https://unexbank.ua/private-nim-osobam/akcioneram-ta-investoram

Опис:

04 травня 2023 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №45 від 04.05.2023), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 03.04.2023 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 04.04.2023 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 1 110 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 1 110 000 тис.грн. Вартість

активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 1 940 672 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 57,19 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 4 особи, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 4 голоси; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 4 голоси, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.

2	04.05.2023	Наглядова рада	1 100 000	1 940 672	56,68	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу	04.04.2023	04.05.2023	https://unexbank.ua/private/osobam/akcioneram-ta-investoram
---	------------	----------------	-----------	-----------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

04 травня 2023 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №45 від 04.05.2023), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 04.04.2023 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 05.04.2023 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 1 100 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 1 100 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 1 940 672 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 56,68 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 4 особи, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 4 голоси; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 4 голоси, "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	04.05.2023	Наглядова рада	1 110 000	1 940 672	57,19	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу	05.04.2023	04.05.2023	https://unexbank.ua/private/osobam/akcioneram-ta-investoram
---	------------	----------------	-----------	-----------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

04 травня 2023 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №45 від 04.05.2023), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 05.04.2023 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 06.04.2023 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 1 110 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 1 110 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 1 940 672 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів

Банку за даними останньої річної фінансової звітності 57,19 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 4 особи, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 4 голоси; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 4 голоси, "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	04.05.2023	Наглядова рада	1 100 000	1 940 672	56,68	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу	06.04.2023	04.05.2023	https://unexbank.ua/private/osobam/akcioneram-ta-investoram
---	------------	----------------	-----------	-----------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

04 травня 2023 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №45 від 04.05.2023), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 06.04.2023 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 07.04.2023 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 1 100 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 1 100 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 1 940 672 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 56,68 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 4 особи, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 4 голоси; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 4 голоси, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.

5	04.05.2023	Наглядова рада	240 000	1 940 672	12,36	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу	07.04.2023	04.05.2023	https://unexbank.ua/private/osobam/akcioneram-ta-investoram
---	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

04 травня 2023 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №45 від 04.05.2023), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 07.04.2023 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 07.04.2023 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 240 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 240 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 1 940 672 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 12,36 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 4 особи, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 4

голоси; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 4 голоси, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.

6	04.05.2023	Наглядова рада	815 000	1 940 672	41,99	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу	07.04.2023	04.05.2023	https://unexbank.ua/private/osobam/akcioneram-ta-investoram
---	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

04 травня 2023 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №45 від 04.05.2023), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 07.04.2023 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 10.04.2023 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 815 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 815 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 1 940 672 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 41,99 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 4 особи, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 4 голоси; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 4 голоси, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.

7	04.05.2023	Наглядова рада	805 000	1 940 672	41,48	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу	10.04.2023	04.05.2023	https://unexbank.ua/private/osobam/akcioneram-ta-investoram
---	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

04 травня 2023 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №45 від 04.05.2023), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 10.04.2023 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 11.04.2023 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 805 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 805 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 1 940 672 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 41,48 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 4 особи, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 4 голоси; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 4 голоси, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові

Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
14	04.05.2023	Наглядова рада	1 235 000	1 940 672	63,63	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу	19.04.2023	04.05.2023	https://unexbank.ua/pri vatnim-osobam/akcion eram-ta-investoram
Опис: 04 травня 2023 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №45 від 04.05.2023), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 19.04.2023 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 20.04.2023 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 1 235 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 1 235 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 1 940 672 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 63,63 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 4 особи, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 4 голоси; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 4 голоси, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
15	04.05.2023	Наглядова рада	1 290 000	1 940 672	66,47	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу	20.04.2023	04.05.2023	https://unexbank.ua/pri vatnim-osobam/akcion eram-ta-investoram
Опис: 04 травня 2023 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №45 від 04.05.2023), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 20.04.2023 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 21.04.2023 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 1 290 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 1 290 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 1 940 672 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 66,47 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 4 особи, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 4 голоси; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 4 голоси, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення.									

критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
40	07.06.2023	Наглядова рада	815 000	2 288 645	35,61	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу	25.05.2023	07.06.2023	https://unexbank.ua/private/akcioneram-ta-investoram
Опис: 07 червня 2023 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №51 від 07.06.2023), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 25.05.2023 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 26.05.2023 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 815 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 815 000 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 35,61 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 4 особи, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 4 голоси; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 4 голоси, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
41	07.06.2023	Наглядова рада	710 000	2 288 645	31,02	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу	26.05.2023	07.06.2023	https://unexbank.ua/private/akcioneram-ta-investoram
Опис: 07 червня 2023 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №51 від 07.06.2023), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 26.05.2023 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 29.05.2023 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 710 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 710 000 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 31,02 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 4 особи, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 4 голоси; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 4 голоси, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									

критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
66	05.07.2023	Наглядова рада	365 000	2 288 645	15,94	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу	30.06.2023	05.07.2023	https://unexbank.ua/private-investor/akcionerim-osobam/akcionerim-osobam
Опис: 05 липня 2023 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №55 від 05.07.2023), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 30.06.2023 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 03.07.2023 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 365 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 365 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 2 288 645 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 15,94 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 4 особи, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 4 голоси; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 4 голоси, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									

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.

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.06.2023 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	140 911	159 591
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	183 928	153 420
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	329 175	259 886
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	2 115 831	1 465 305
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	1 329	1 329
Відстрочений податковий актив	1100	685	570
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	50 073	51 442
Інші фінансові активи	1130	56 008	64 306
Інші активи	1140	5 451	3 608
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	1 183	7 024
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	2 884 574	2 166 481
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	2 537 575	1 839 542
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	2 115	2 248
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	870	712
Інші фінансові зобов'язання	2080	34 436	33 607
Інші зобов'язання	2090	14 262	11 038
Субординований борг	2100	120 090	100 078
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	2 709 348	1 987 225
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	292 000	292 000
Емісійні різниці	3010	4 161	4 161

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	10 898	10 898
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	-131 833	-127 803
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	175 226	179 256
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	2 884 574	2 166 481

Затверджено до випуску та підписано

27.07.2023 року

Керівник

Іван Світек

Кушнірук О.А., (097) 532 24 27

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Шиманська С.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2 квартал 2023 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	120 749	86 676
Процентні витрати	1005	-57 400	-42 405
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	63 349	44 271
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	6 189	14 412
Комісійні витрати	1045	-3 815	-7 855
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	1 826	4 979
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	56	10
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	-46	13
Інші операційні доходи	1170	727	7 483
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-69 222	-59 558
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	-4 145	749
Витрати на податок на прибуток	1510	115	84
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	-4 030	833
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	0	0
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0

Усього сукупного доходу за рік	2999	-4 030	833
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	-0,01000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Затверджено до випуску та підписано

27.07.2023 року

Керівник

Іван Світек

Кушнірук О.А., (097) 532 24 27

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Шиманська С.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	292 000	4 161	0	10 898	0	-127 803	0	0	179 256
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	292 000	4 161	0	10 898	0	-131 833	0	0	175 226

Затверджено до випуску та підписано

27.07.2023

Керівник

Іван Світек
(підпис, ініціали, прізвище)

Кушнірук О.А., (097) 532 24 27
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Шиманська С.М.
(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 2 квартал 2023 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	190 068	104 981
Процентні витрати, що сплачені	1015	-92 187	-41 232
Комісійні доходи, що отримані	1020	20 699	14 457
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-12 040	-7 778
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	6 805	4 979
Інші отримані операційні доходи	1100	8 602	7 505
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-73 973	-34 369
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-41 201	-19 057
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	6 773	29 486
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	203 190	233 628
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-99 592	-28 001
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-1 894	-13 967
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	606 912	-84 990
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	-46 305	-47 250
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	69 172	104 884
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-93 974	-35 696
Надходження від реалізації основних засобів	2120	87 475	31 916
Придбання нематеріальних активів	2130	-1 673	-1 254
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-8 172	-5 034
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	20 000	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	20 000	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	180	10
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	81 180	99 860
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	59 731	59 731
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	140 911	159 591

Затверджено до випуску та підписано

27.07.2023 року

Керівник

Іван Світек

Кушнірук О.А., (097) 532 24 27

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Шиманська С.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2 квартал 2023 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	0	0

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Затверджено до випуску та підписано

27.07.2023 року

Керівник

Іван Світек

Кушнірук О.А., (097) 532 24 27
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)
Шиманська С.М.
(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 2 квартал 2023 року

1.

Примітка 1. Інформація про банк

Найменування Банку

Повне найменування українською мовою: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК" (далі по тексту - Банк або АТ "ЮНЕКС БАНК").

Повне найменування англійською мовою: JOINT STOCK COMPANY "UNEX BANK".

Скорочене найменування українською мовою: АТ "ЮНЕКС БАНК".

Скорочене найменування англійською мовою JSC "UNEX BANK".

Код ЄДРПОУ: 20023569

Веб-сторінка: <https://unexbank.ua>

Місцезнаходження Банку

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

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

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

Рішеннями Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (№293 та №294 від 17.03.2023 року) Банку були надані:

- Ліцензія на провадження професійної діяльності на ринках капіталу - діяльності з торгівлі фінансовими інструментами АТ "ЮНЕКС БАНК";

- Ліцензія на провадження професійної діяльності на ринках капіталу - депозитарної діяльності АТ "ЮНЕКС БАНК".

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 2022-2024 роки є:

- забезпечення безперебійної роботи та захисту інформаційних та інших ресурсів Банку в умовах воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки;
- комплексна робота щодо підтримки обслуговування існуючого кредитного портфеля на цільовому рівні;
- 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, збільшення соціальної складової через спрощення доступу населення до банківських продуктів через дистанційні канали та надання продуктів та сервісів, що дозволяють постраждалим верствам населення отримувати фінансову допомогу;
- 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;
- удосконалення системи корпоративного управління;
- зміцнення системи управління ризиками;
- вжиття заходів щодо покращення структури витрат та отримання операційного прибутку;
- впровадження сучасних ІТ-технологій.

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.

Після початку військової агресії з боку росії основним фокусом роботи Банку є реагування на виклики воєнного часу. Умови роботи фінустанов залишаються складними: війна затягується, а росія надалі застосовує тактику терору. Масштабні обстріли населених пунктів та руйнування інфраструктури посилюють ризики для економіки та фінансової стабільності. Попри це, фінансовий сектор працює безперебійно: платежі здійснюються своєчасно, а клієнти мають безперешкодний доступ до власних коштів.

Зважаючи на обставини воєнного стану в Україні, Банк визначив для себе як основну мету - утримання поточної клієнтської бази та залучення нових клієнтів, відновлення роботи відділень та темпів зростання доходів від банківських послуг, вихід в нові клієнтські сегменти та ніші, збільшення соціальної складової через спрощення доступу населення до своїх продуктів через дистанційні канали та надання продуктів та сервісів, які дозволяють постраждалим верствам населення отримувати фінансову допомогу, оптимізація адміністративних та операційних витрат, робота з проблемними боргами, реструктуризація заборгованості, мінімізація витрат на резерви.

При цьому, Банк дотримується універсальної моделі бізнесу - розвиває великий та середній корпоративний бізнес, обслуговування роздрібних клієнтів та приватних підприємців.

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

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

Ї Банк орієнтується на світові стандарти обслуговування клієнтів і рівною мірою цінує кожного із них;

Ї Банк дотримується законів, етичних норм і правил чесного ведення бізнесу, незаперечно виконує свої зобов'язання і дорожить своєю репутацією;

Ї Банк зберігає нейтралітет у відношенні політичних партій і напрямків і здійснює свою діяльність, насамперед, в інтересах вкладників, клієнтів і акціонерів;

Ї Банк декларує себе як фінансовий заклад, що обслуговує клієнтів по всій території України з урахуванням впливу військового стану.

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

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

Станом на кінець дня 30 червня 2023 року Банк має 19 відділень в Україні, з них діяльність одного відділення, що розташоване в м. Херсон, є тимчасово призупиненою. Протягом 1 кварталу 2023 року Банк закрив одне відділення у м. Слов'янськ. На кінець попереднього звітного 2022 року Банк мав у своєму складі 18 відділень, з них діяльність двох була тимчасово призупинена.

Станом на кінець дня 30 червня 2023 року середньооблікова кількість штатних працівників Банку складала 244 осіб (на кінець дня минулого 2022 року - 216 осіб).

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

Станом на звітну дату цієї проміжної звітності (30.06.2023), а також на попередню звітну дату (31.12.2022), акціонером Банку була Компанія Напалор Холдінгс Лімітед (Napalor Holdings Limited), що заснована та зареєстрована у Республіці Кіпр, із 100% пакетом акцій Банку. Єдиний учасник Напалор Холдінгс Лімітед володіє простими іменними акціями Банку в кількості 292 000 000 штук.

Кінцевими бенефіціарними власниками Банку станом на звітну та на попередню звітну дати (30.06.2023 та 31.12.2022 року відповідно) є Томаш Фіала (Чеська Республіка) та Іван Світек (Чеська Республіка).

Станом на звітну дату цієї проміжної фінансової звітності (кінець дня 30.06.2023 року) єдиним керівником серед провідного управлінського персоналу, який, як кінцевий бенефіціар, 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 проміжного звітного періоду (І півріччя 2023 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".

Оскільки до складу банківської групи "Драгон", крім Банку, входять лише учасники банківської групи, які відповідають п.п.2 п.10 Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 20 червня 2012 року № 254, а саме:

- не здійснюють контролю над такими учасниками банківської групи;

- не здійснюють активних операцій з такими учасниками;
- не здійснюють операцій, в яких банк та інші банки - учасники банківської групи є вигодонабувачами;
- визначили у своїй стратегії/політиці 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 проміжної скороченої фінансової звітності за 1 півріччя 2023 року є кінець дня 30 червня 2023 року.

Звітним періодом даної проміжної скороченої фінансової звітності є період, який починається 01 січня 2023 року та закінчується 30 червня 2023 року.

Звітність затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку 27 липня 2023 року.

2.

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

Фінансовий сектор успішно адаптувався до роботи в складних умовах повномасштабної війни. Банки безперебійно надають послуги, підтримують роботу мережі, зберігають операційну ефективність, прибутковість та нарощують капітал. Накопичений запас міцності сприяє фінансовій стабільності, посилює стійкість банків до подальших викликів тривалої війни та готує до повноцінного відновлення кредитування. Осінньо-зимовий енергетичний терор, вчинений росією, виявився менш згубним для економіки, ніж очікувалося торік. Енергосистема встояла, тож економічна активність поживалася.

Цьогоріч економіка помірно зростатиме, інфляція надалі сповільнюватиметься, а валютний ринок залишатиметься стабільним. Тож Національний банк зможе перейти до зниження облікової ставки раніше, ніж очікувалося. Фінансові показники діяльності бізнесу поліпшуються, попри все ще низькі обсяги виробництва. Однак потреба в кредитних коштах підприємств помірна. Ринок праці та доходи населення поволі відновлюються, у результаті зростає схильність до споживання. Це підсилює попит населення на банківські кредити, передусім карткові. Тривалі бойові дії потребують значного фінансування, що призвело до рекордного дефіциту бюджету. Наявних внутрішніх ресурсів недостатньо для фінансування всіх бюджетних потреб. Тож міжнародна допомога залишається критичною для України.

Започаткована програма із МВФ сприятиме отриманню 115 млрд дол. від партнерів у наступні чотири роки та робить міжнародну фінансову підтримку системнішою. Виконання Україною зобов'язань перед міжнародними партнерами - запорука подальшого планомірного надходження коштів. Надходження

коштів від міжнародних партнерів підтримують платіжний баланс та дали змогу досягти найвищого за понад десятиліття обсягу золотовалютних резервів НБУ. Це створює додатковий запас міцності для підтримки валютного ринку, ситуація на якому значно поліпшилася останніми місяцями. Обсяги інтервенцій Національного банку знизилися, а готівковий валютний курс впритул наблизився до офіційного. Національний банк поволи послаблює валютні обмеження. Ліквідність банківської системи не викликає занепокоєнь: коефіцієнти короткострокової ліквідності в середньому втричі перевищують мінімальні вимоги. Обсяги коштів населення на рахунках у банках стабільні. Дають результати зусилля Національного банку з поліпшення строкової структури вкладень населення. Кроки регулятора спонукали банки підвищити привабливість строкових гривневих депозитів: підняти ставки за довгими вкладками та переглянути лінійку депозитів. Внаслідок цього обсяги гривневих строкових депозитів почали зростати, як і їхня частка. Приплив коштів бізнесу триває. З огляду на свою ринкову переговорну силу підприємства досягають вищих ставок за своїми вкладками. Підвищення ставок та більші обсяги коштів на рахунках зумовили значне зростання витрат банків на фондування від бізнесу. До мінімальних рівнів скоротилися частки кредитів рефінансування та зовнішніх позик у зобов'язаннях банків. Кредитний портфель бізнесу надалі скорочується. Основна причина - слабкий попит: обсяги нового кредитування не покривають погашення раніше виданих позик. Попри це, банки налаштовані оптимістично та сподіваються на зростання гривневого кредитного портфеля протягом року на близько 10%. Фінустанови очікують, що такий приріст переважно буде забезпечено кредитуванням у межах державних програм підтримки. Державні програми залишаються основним каналом кредитування бізнесу. З огляду на це доступ до них банків та підприємств має зберігатися, а банки вчасно отримувати компенсацію процентів. Роздрібний кредитний портфель нарешті стабілізувався після стрімкого падіння з початку вторгнення, однак про його повноцінне відновлення поки говорити зарано. Рушій стабілізації - вищий попит на карткові кредити для задоволення поточних потреб. Банки із найкращими онлайн-застосунками відновлюють портфель - вони підвищили кредитні ліміти та нарощують клієнтську базу. Однак решта роздрібних сегментів усе ще пригнічені. Прагнення відновити портфель не повинно приспати увагу фінустанов до збереження якості портфеля. Також з огляду на погіршення під час війни фінансового стану населення кредитування має бути відповідальним, не створювати надмірне боргове навантаження для клієнтів. Епізодичні сплески іпотечного кредитування забезпечуються роботою державної програми "єОселя". Проте її фінансування здійснюється з перебоями, тож плани з кредитування значно недовиконуються. Ринкового попиту на іпотечні кредити майже немає, так само вкрай пригніченим залишається попит на купівлю нерухомості за власні кошти. Невизначеність ще довго стримуватиме розвиток ринку нерухомості та іпотечне кредитування. Цьогоріч банки різко скоротили формування резервів після відображення значних втрат від кредитного ризику торік. З початку повномасштабної війни банки визнали втрату майже 15% портфеля, що був працюючим на момент російського вторгнення. Втрати дещо нижчі для корпоративного портфеля і вищі - для роздрібного. Однак частина бізнес-кредитів, що перебувають у реструктуризації та для яких послаблено умови обслуговування, можуть з часом стати непрацюючими. З урахуванням цих додаткових потенційних збитків сукупні втрати портфеля через війну наблизатимуться до оцінок Національного банку річної давнини - близько 20%. Песимістичний сценарій кредитних втрат, що припускався в разі тривалих негативних наслідків від дефіциту електроенергії, не реалізувався. Попри збитки від війни, банки були прибутковими у 2022 році, а в 2023 ці прибутки зросли. Основна причина - високі процентні доходи від вкладень у високоліквідні активи. Переорієнтація на менш ризикові інструменти - звична реакція банків на кризу, а в період високих процентних ставок вони ще й генерують значні доходи. Крім того, стійкими залишаються і доходи від кредитування бізнесу. Значні процентні доходи дали змогу зберегти високу проценту маржу, попри зростання вартості фондування. Це створює банкам комфорт перед можливим зниженням процентних ставок, тож ризики прибутковості незначні. Висока чиста процентна маржа та операційна ефективність властиві банкам усіх класичних бізнес-моделей: корпоративним, роздрібним та універсальним. Тож банки з приватним капіталом не прагнули змінювати власні бізнес-моделі після початку повномасштабної війни. Роль державних банків посилилася: вони виконують соціальні функції, активно кредитують у межах державних програм та є лідерами з кредитування державних підприємств. Їхня частка на ринку зростає, що характерно для кризових періодів. Приватизація державних банків повернеться на порядок денний у післявоєнний період. Наразі ж ключове питання - оновлення їхніх стратегій з урахуванням тривалих умов безпекової невизначеності. Висока прибутковість забезпечила зростання достатності капіталу сектору. Нині вона вдвічі перевищує мінімальні вимоги, лише один банк порушує вимоги. Достовірно оцінити ймовірну потребу банків у капіталі в перспективі трьох років

покликана оцінка стійкості, яку Національний банк розпочав у квітні. За її результатами банки, для яких буде виявлено потребу в капіталі, складатимуть програми капіталізації або реструктуризації. Основним джерелом поповнення капіталу очікувано стануть прибутки фінустанов. За рахунок накопичених прибутків банки надалі повинні будуть виконати відтерміновані та нові вимоги до капіталу відповідно до європейських норм. Крім того, за результатами оцінки стійкості Національний банк може поновити вимоги до формування банками буферів капіталу. Доки цих пріоритетних цілей не буде досягнуто, доти обмеження на розподіл капіталу зберігатиметься.

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

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

3.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за період, що закінчився 30 червня 2023 року, підготовлена відповідно до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 "Проміжна фінансова звітність" та з урахуванням положень Міжнародних стандартів фінансової звітності, уключаючи всі діючі на звітну дату стандарти та тлумачення до них.

Безперервність діяльності

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

Керівництвом банку, при підготовці проміжної фінансової звітності за період, що закінчився 30.06.2023 року, було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність в майбутньому зважаючи на фактор військових дій на території України, які мають та продовжують спричиняти негативні наслідки як для Банку, його клієнтів, так і для всієї економіки України в цілому. На думку керівництва, протягом найближчих дванадцяти місяців, Банк спроможний виконувати своєчасно та в повному обсязі власні зобов'язання.

Без сумнівів, умови, в яких зараз перебуває Україна, абсолютно безпрецедентні. З перспективи поточної діяльності - періоду часу, протягом якого складалася ця звітність, та є розуміння, що війна затягується, вплив повномасштабних воєнних дій з боку агресора, масштабні руйнування об'єктів критичної та цивільної інфраструктури, особливо енергетичної, посилюють ризики фінансової стійкості Банку, мають і матимуть вплив на його фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів, а відтак існує суттєва невизначеність, що може викликати невпевненість у можливості здійснювати безперервну діяльність. Однак, така невизначеність є глобальною як для всієї країни - як суверенної держави, її економіки, її банківської системи, так і Банку зокрема.

Застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є обґрунтованим, враховуючи належний рівень достатності капіталу Банку, наявність ресурсів, обов'язки акціонерів виконувати свої зобов'язання, наявний історичний досвід, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності. Банк, спроможний забезпечити покриття наявними високоякісними ліквідними активами суттєві відпливи коштів за умови, якщо такі події зможуть реалізуватися протягом кризового періоду.

Додатковими факторами під час оцінювання доречності припущення про безперервність, яке керівництво та акціонер беруть до уваги, є те, що діяльність Банку не залежить від російського чи білоруського ринків, Банк не має дочірніх компаній та будь-яких активів в російській федерації та республіці білорусь. Банк не є залежним від клієнтів - резидентів України та від суми залишків за їх рахунками, до яких застосовані персональні спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) у вигляді блокування коштів на рахунках, концентрація залишків за рахунками клієнтів та безпосередньо сама кількість клієнтів - резидентів рф та рб, є мізерними.

Банк не має пов'язаних осіб, що перебувають під санкціями як представники держави-агресора, а також у структурі власності Банку відсутні власники, які мають прямі чи непрямі зв'язки з державою-агресором та відомими політично значущими особами (РЕР) 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. Банком в 100% обсязі визнані потенційні витрати, пов'язані з ризиком втрат грошових цінностей та необоротних активів, що розташовані на території, яка на дату складання цієї звітності вже є деокупованою, але фізичний доступ до яких залишається неможливим й сьогодні. Формування резервів за готівковими коштами, наявність яких є непідтвердженою, та визнання зменшення корисності за потенційно пошкодженими та/або втраченими необоротними активами здійснено у їх повній балансовій вартості та відображено у фінансовій звітності.

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

Можна припустити, що антикризові заходи Національного банку України, серед яких призупинення/обмеження роботи валютного та фондового ринків, в тому числі заборона/обмеження у здійсненні транскордонних переказів валютних цінностей з України, введення обмеження на зняття готівкових коштів, забезпечення підкріплення банків готівкою, своєчасна підтримка й розширення доступних обсягів рефінансування банків, а також послідовність дій найвищого керівництва держави та Уряду країни в умовах військової економіки, продовження масштабної підтримки України з боку міжнародних партнерів 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.

Для забезпечення безперервної діяльності Банку, технологічного та операційного процесу при наданні

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

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

Управлінський персонал в наявних обставинах розглянув суб'єктивні та об'єктивні чинники, що стосуються майбутньої діяльності в інтервалі часу понад один рік й виходячи з істотних суджень, у керівництва не залишається сумнівів, що відсутні події або умови, які б були здатні поставити під загрозу здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Власники банку, Наглядова Рада Банку та Правління Банку зможуть забезпечити повноцінне функціонування Банку в умовах воєнного стану що найменше протягом 12 місяців від дати цієї фінансової звітності.

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

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

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за I півріччя 2023 року містить зіставну порівняльну інформацію за відповідні періоди попереднього 2022 року.

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

30 червня 2023 р. 31 грудня 2022 р.

Гривня/1долар США 36,568636,5686

Гривня/1Євро 40,000638,9510

Бухгалтерський облік та фінансова звітність Банку ґрунтуються на таких принципах:

- повне висвітлення. Фінансова звітність Банку містить всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки господарських операцій та подій, здатних вплинути на рішення, що приймаються на її основі;
- автономність. Особисте майно та зобов'язання власників (учасників) не відображаються у фінансовій звітності Банку;
- послідовність. Банк застосовує обрану облікову політику постійно (з року в рік). Зміна облікової політики можлива лише у випадках, передбачених Міжнародними стандартами фінансової звітності та повинна бути обґрунтована та розкрита у фінансовій звітності;
- безперервність. Оцінка активів та зобов'язань Банку здійснюється виходячи з припущення, що його діяльність буде тривати й надалі;

- нарахування. Доходи і витрати Банку відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;
- превалювання сутності над формою. Операції Банку обліковуються відповідно до їх сутності, а не лише виходячи з юридичної форми;
- єдиний грошовий вимірник. Для вимірювання та узагальнення всіх операцій у фінансовій звітності Банк застосовує єдину грошову одиницю.

В даній фінансовій звітності були використані ті ж самі принципи облікової політики, визнання та методи обчислення, як і при підготовці фінансової звітності Банку за попередній рік, який закінчився 31 грудня 2022 року.

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

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

Судження застосовуються таким чином, щоб фінансова звітність була доречною для потреб користувачів з прийняття економічних рішень та достовірною - без помилок і перекозень, вільною від упереджень, об'єктивною та повною у всіх суттєвих аспектах.

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за I півріччя 2023 року складена на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку приміщень і фінансових активів для подальшого продажу, що обліковуються за балансовою або справедливою вартістю.

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

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

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

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

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

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

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

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

Протягом проміжного звітного періоду, що закінчився 30 червня 2023 року, Банк не здійснював виправлення суттєвих помилок, також у зазначеному періоді не відбувалося змін в облікових оцінках.

4.

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

У тисячах українських гривень	30 червня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
-------------------------------	-------------------	-------------------

Грошові кошти та їх еквіваленти		
---------------------------------	--	--

Грошові кошти		
---------------	--	--

Готівка	52 065 51 518	
---------	---------------	--

Кошти банку в Національному банку України	88 846 8 213	
---	--------------	--

Загальна сума грошових коштів	140 911 59 731	
-------------------------------	----------------	--

Грошові еквіваленти		
---------------------	--	--

Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	140 911 59 731	
--	----------------	--

Кредити та аванси банкам

Кредити, надані іншим банкам

Короткострокові 183 928385 928

Загальна сума кредитів та авансів банкам 183 928385 928

Кредити та аванси клієнтам

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання 204 361127 351

Кредити покупцям 123 508108 018

Іпотека 1 306 1 342

Загальна сума кредитів та авансів клієнтам 329 175236 711

Категорії фінансових активів

Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід - -

Інші фінансові активи

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 8 693 8 520

Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти 40 165 41 472

Інша дебіторська заборгованість 7 150 299

Загальна сума інших фінансових активів 56 008 50 291

Нематеріальні активи та гудвіл

Нематеріальні активи за винятком гудвілу

Інші нематеріальні активи 9 538 8 785

Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу 9 538 8 785

Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу 9 538 8 785

Продовження Примітки 4. Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу

У тисячах українських гривень 30 червня 2023 р. 31 грудня 2022 р.

Основні засоби

Будівлі 24 446 22 041

Загальна сума землі та будівель	24 446	22 041	
Машини	4 954	4 171	
Транспортні засоби			
Автомобілі	990	576	
Загальна сума транспортних засобів	990	576	
Пристосування та приладдя	727	788	
Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	2 950	174	
Інші основні засоби	6 468	7 999	
Загальна сума основних засобів	40 535	35 749	
Різні активи			
Боргові інструменти утримувані			
Державні боргові інструменти утримувані	2 115 831	1 499 062	
Загальна сума боргових інструментів утримуваних	2 115 831	1 499 062	
Інші нефінансові активи			
Дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток			
Дебіторська заборгованість за іншими податками	379	1	
Попередні платежі	4 312	993	
Банківські метали	77	80	
Запаси	332	99	
Інші активи	428	3 639	
Загальна сума інших нефінансових активів	5 528	4 812	
Категорії фінансових зобов'язань			
Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	2 695 086	2 102 088	
Загальна сума фінансових зобов'язань	2 695 086	2 102 088	
Інші залучені кошти			
Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	2 115	2 332	

Усього інших залучених коштів 2 115 2 332

Субординовані зобов'язання

Строкові субординовані зобов'язання 120 090100 078

Загальна сума строкових субординованих зобов'язань 120 090100 078

Класи інших забезпечень

Різні інші забезпечення

Резерви за контрактами фінансової гарантії 870 371

Усього різні інші резерви за зобов'язаннями 870 371

Інші фінансові зобов'язання

Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками 2 898 1 210

Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) 26 783 23 663

Інші фінансові зобов'язання 4 755 51 194

Усього інших фінансових зобов'язань 34 436 76 067

Різні зобов'язання

Депозити від клієнтів

Залишки на строкових депозитах від клієнтів 1 542 503 249 017

Залишки на поточних рахунках від клієнтів 995 0721 674 223

Загальна сума депозитів від клієнтів 2 535 575 1 923 240

Інші нефінансові зобов'язання

Нарахування та відстрочений дохід

Відстрочений дохід 1 123 684

Нарахування 1 439 281

Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 8 266 5 727

Загальна сума нарахувань і відстрочений дохід 10 828 6 692

Кредиторська заборгованість за соціальним забезпеченням та податками за винятком податку на

прибуток - 11

Кредиторська заборгованість за податком на додану вартість 452 340

Кредиторська заборгованість за утриманими коштами 1 821 507

Інша кредиторська заборгованість 1 161 584

Продовження Примітки 4. Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу

У тисячах українських гривень 30 червня 2023 р. 31 грудня 2022 р.

Загальна сума інших нефінансових зобов'язань 14 262 8 134

Різний власний капітал

Статутний капітал 292 000 292 000

Резервні та інші фонди банку 10 898 10 898

Нерозподілений прибуток (131 833) (128 636)

Інші резерви

Загальна сума інших резервів - -

Чисті активи (зобов'язання)

Активи 2 884 574 2 288 645

Зобов'язання 2 709 348 2 110 222

Чисті активи (зобов'язання) 175 226 178 423

5.

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах українських гривень 30 червня 2023 р. 31 грудня 2022 р.

Готівкові кошти 52 076 51 530

Кошти в НБУ 88 846 8 213

Резерв за грошовими коштами, наявність яких є непідтвердженою (11) (12)

Всього грошових коштів та їх еквівалентів 140 91159 731

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

Станом на 30 червня 2023 року та 31 грудня 2022 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.

Резерв під готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою, створений Банком за грошовими цінностями, що знаходилися на території, окупованій російською федерацією, та над якими був втрачений контроль. Станом на звітну дату (30.06.2023) територія деокупована, але наявність коштів залишається непідтвердженою.

6.

Примітка 6. Кредити та заборгованість банків

У тисячах українських гривень 30 червня 2023 р. 31 грудня 2022 р.

Кредити та заборгованість банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Кореспондентські рахунки у банках 134 009387 198

Договори з купівлі і зворотного продажу (зворотне репо), укладені з іншими банками 50 031 -

Резерв під знецінення коштів в інших банках (112) (1 270)

Всього коштів в інших банках 183 928385 928

Кошти, що розміщені в інших банках, є незабезпеченими.

Протягом звітного та попереднього звітних 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.

Вартість цінних паперів - ОВДП, утримуваних як забезпечення за договорами з купівлі і зворотного продажу (зворотне репо), укладених з іншими банками, складає 50 431 тис.грн. Умовою укладеного договору передбачено право Банку на наступний продаж і наступну заставу із зобов'язанням забезпечити

Кредитна якість фінансових активів за договорами РЕПО є високою - сума необтяжених ОВДП, у зв'язку з переходом права власності на такі цінні папери, в розмірі, що не перевищує суму наданого кредиту, виключається Банком із загального обсягу кредитного ризику.

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Кредити фізичним особам - споживчі кредити	169 657 155 347
--	-----------------

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	2 479	2 735
--	-------	-------

Резерв на знецінення кредитів (57 918) (53 426)

Всього кредитів та заборгованості клієнтів 329 175236 711

До складу іпотечних кредитів, наданих фізичним особам, включені кредити, що надані за програмою з Державною іпотечною установою (ДІУ). Данні активи передані ДІУ, але при цьому залишаються на балансі Банку у зв'язку з тим, що не усі вигоди та ризики передані. Пов'язані зобов'язання за вищезазначеними активами складають 2 115 тис. грн. (на 31 грудня 2022 року - 2 332 тис. грн.), дані наведені в Примітці 19. Інші залучені кошти.

7.1. Структура кредитів за видами економічної діяльності

У тисячах українських гривень	30 червня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
-------------------------------	-------------------	-------------------

Сума % Сума %

Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	72 098	19%	43 198	15%
--	--------	-----	--------	-----

Торгівля і комерційна діяльність	83 278	22%	78 486	27%
Будівництво	5 755	1%	3 325	1%
Транспортні послуги та логістика	2 998	1%	1 857	1%
Постачання електроенергії, газу, пари			4 124	1%
Діяльність у сфері адміністративного, фінансового та допоміжного обслуговування	4 118	2%		6 670
Надання інших фінансових послуг	30 435	8%	-	-
Фізичні особи	172 136	44%	158 082	54%
Інше		0%	9 599	2%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів			387 093	100%

Станом на 30 червня 2023 року сукупна сума кредитів (до знецінення), виданих 10 найбільшим позичальникам Банку, складає 127 873 тис. грн. або 38.85% від загальної суми кредитного портфелю, у 2022 році аналогічні показники становили 95 660 тис. грн. та 34.32% відповідно.

На 30 червня 2023 року заборгованість за 10 найбільшими позичальниками була забезпечена іншими об'єктами нерухомості і обладнанням в розмірі 122 134 тис. грн. (на 31 грудня 2022 року - 86 980 тис. грн.).

Станом на 30 червня 2023 року загальна сума кредитів до знецінення, кожен з яких окремо перевищує 10% капіталу Банку, становить 81 257 тис. грн. (31 грудня 2022 року - 50 610 тис.грн.).

7.2. Інформація про забезпечення кредитів станом на 30 червня 2023 року

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	-
споживчі кредити	Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	Всього	
Незабезпечені кредити	35 061	153 684	279 191
Кредити, забезпечені:	179 896	15 973	- 195 869
- грошовими коштами	1 181	-	- 1 181
- нерухомим майном	22 623	10 498	- 33 121

- у т.ч. житлового призначення	14 140 6 884	-	21 024
- іншими активами	156 0925 475	-	161 567
Всього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	214 957169 6572 479	387 093	

7.3. Інформація про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2022 року

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	-
споживчі кредити	Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	Всього	
Незабезпечені кредити	3 329 147 1532 735	153 217	
Кредити, забезпечені:	128 7268 194	-	136 920
- грошовими коштами	1 148	-	1 148
- нерухомим майном	25 828 7 577	-	33 405
- у т.ч. житлового призначення	15 007 5 378	-	20 384
- іншими активами	101 750617	-	102 367
Всього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	132 055155 3472 735	290 137	

Інші активи, переважно, представлені рухомим майном.

7.4. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 30 червня 2023 року

У тисячах українських гривень	Валова балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
-------------------------------	------------------------------------	---	---------------

Кредити юридичним особам 214 957152 70362 254

Кредити фізичним особам - споживчі кредити 169 65736 375 133 282

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити 2 479 - 2 479

Всього кредитів 387 093 189 078 198 015

7.5. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2022 року

У тисячах українських гривень Валова балансова вартість кредитів Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення Вплив

застави

Кредити юридичним особам 132 055 98 740 33 315

Кредити фізичним особам - споживчі кредити 155 347 26 536 128 811

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити 2 735 - 2 735

Всього кредитів 290 137 125 276 164 861

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

8.

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

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

У тисячах українських гривень 30 червня 2023 р. 31 грудня 2022 р.

Облігації внутрішньої державної позики 514 967 539 855

Депозитні сертифікати Національного банку України 1 600 864 959 207

Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю - -

Кредитна якість державних цінних паперів - облігацій внутрішньої державної позики України та депозитних сертифікатів Національного банку України, що обліковуються за амортизованою собівартістю, мають значення нульового або приближеного до нуля кредитного ризику. Враховуючи наявну історичну підтверджену 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, формування резервів за такими фінансовими активами не здійснювалося.

9.

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Будівлі Мащини Транспортні засоби Інструменти, прилади, інвентар (меблі) Інші основні засоби										
Інші необоротні матеріальні активи Незавершені кап. інвестиції в основні засоби та нематеріальні активи										
У тисячах українських гривень Будівлі та споруди										
(власні) Активи з										
правом користування Мащини 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 (31.12.2021):										
320	759	394	4 696	3 576						
первісна (переоцінена) вартість										
3 576										
знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)										
123)	(565)	(1 107)	(397)	(3 292)						
Надходження										
-	1 467	-	-	-	-	-	-	-	673	93 898
Переведення										
-	-	21 190	1 195	170	63 281	211	1 117	5 672	(97 236)	
Вибуття										
-	(270)	(20 267)	-	-	(62 875)	(37)	(5)	-	-	
Первісна вартість										
-	(3 489)	(21 046)	-	-	(62 875)	(150)	(90)	(51)		
Знос										
-	3 219	779	-	-	-	113	85	51	-	

Амортизаційні відрахування - 777) -	(12 755)	(444)	(411)	(1 047)	(150)	(120)	(771)	(3
Інші зміни (64)	-	(572)	(7)	20	(1)	-	(24)	578 (578)
Первісна вартість - 1 659	(8)	21	-	-	(12)	-	-	(64)
Знос - (2 231) 1	(1)	(1)	-	(12)	578	(578)	-	
Балансова вартість на кінець попереднього періоду (31.12.2022)								
(на початок звітного періоду): -	22 041	1 387	1 514	1 271	576	789	1 313	6 686 174
первісна (переоцінена) вартість 174	-	40 863	4 474	2 938	8 442	1 291	1 915	1 818 14 282
знос на кінець звітного періоду (7 596) -	-	(18 822)		(3 087)	(1 424)	(7 171)	(715)	(1 126) (505)
Надходження - 9 549 -	-	128	-	-	-	1 162	94 191	
Переведення - -	8 774	247	740	79 398	-	579	(91 411)	
Вибуття - (626)	(8 270)	-	-	(78 894)	-	-	(311)	-
Первісна вартість - (2 780)	(8 270)	-	-	(79 209)	-	-	(584)	-
Знос - 2 154 -	-	-	315	-	273	-		
Амортизаційні відрахування	(6 731)	(298)	(114)	(425)	(90)	(62)	(108)	(2 853) -
Інші зміни (4)	-	213	-	-	-	-	-	-
Первісна вартість - 491	-	-	-	-	-	-	-	(4)
Знос - (278)	-	-	-	-	-	-		
Балансова вартість на кінець звітного періоду (30.06.2023):								
727 1 205 5 263 2 950	-	24 446	1 593	1 647	1 714	990		
первісна (переоцінена) вартість 2 950	-	48 123	4 978	3 185	9 310	1 480	1 915	1 818 15 439
знос на кінець звітного періоду (10 176) -	-	(23 677)		(3 385)	(1 538)	(7 596)	(490)	(1 188) (613)

Продовження примітки 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Нематеріальні активи Всього нематеріальних активів Всього основних засобів та нематеріальних активів 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. Власні основні засоби за групою "Будівлі та споруди" в Банку відсутні.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 30 червня 2023 року становить 10 520 тис. грн (станом на 31 грудня 2022 року - 7 888 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.

За основними засобами, що розташовані в приміщенні відділення, до якого Банк не має можливості безпечного та безперешкодного доступу з метою здійснення перевірки наявності та оцінки цілісності матеріальних цінностей, та, відповідно, ступінь їх можливого пошкодження або знищення, що може свідчити про втрачений контроль над активами, Банком визнані потенційні витрати від зменшення корисності основних засобів в повній сумі їх балансової вартості.

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

Протягом проміжного звітної періоду (1 півріччя 2023 року) та попереднього звітної періоду (2022 рік) Банк не надавав у заставу основні засоби та нематеріальні активи.

У тисячах українських гривень Авторське

право Нематеріальні активи інші

1 12 13 14 15

Балансова вартість на початок попереднього періоду (31.12.2021): 364 5 346 5 710 53 400

первісна (переоцінена) вартість 1 649 12 005 13 654 84 318

знос на кінець попереднього періоду (на початок звітної періоду) (1 285) (6 659) (7 944) (30 918)

Надходження	-	-	-	96 038				
Переведення		4 400	4 400	-				
Вибуття	-	-	-	(83 454)				
Первісна вартість	-	-	-	(87 701)				
Знос	-	-	-	4 247				
Амортизаційні відрахування	(356)	(970)	(1 326)	(20 801)				
Інші зміни			-	-	-	(648)		
Первісна вартість	-	-	-	1 596				
Знос	-	-	-	(2 244)				
Балансова вартість на кінець								
попереднього періоду (31.12.2022)								
(на початок звітного періоду):	8	8 776	8 784	44 535				
первісна (переоцінена) вартість		1 649	16 405	18 054	94 251			
знос на кінець звітного періоду		(1 641)	(7 629)	(9 270)	(49 716)			
Надходження	-	-	-	105 030				
Переведення	-	1 673	1 673	-				
Вибуття	-	-	-	(88 101)				
Первісна вартість	-	-	-	(90 843)				
Знос	-	-	-	2 742				
Амортизаційні відрахування	(8)	(911)	(919)	(11 600)				
Інші зміни			-	-	-	209		
Первісна вартість	-	-	-	487				
Знос	-	-	-	(278)				
Балансова вартість на кінець звітного періоду (30.06.2023):								
	-	9 538	9 538	50 073				
первісна (переоцінена) вартість		1 649	18 078	19 727	108 925			
знос на кінець звітного періоду		(1 649)	(8 540)	(10 189)	(58 852)			

10.

Примітка 10. Інші фінансові активи

У тисячах українських гривень 30 червня 2023 р. 31 грудня 2022 р.

Банківські метали	77	80
Дебіторська заборгованість за готівковими операціями з банками	6 691	-
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	8 693	8 520
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами	215	66
Грошові кошти з обмеженим правом використання	41 193	42 504
Інші фінансові активи	522	590
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(1 383)	(1 469)
Всього інших фінансових активів	56 008	50 291

Грошові кошти з обмеженим правом використання станом на 30.06.2023 року в сумі 41 193 тис. грн. (станом на 31.12.2022 року в сумі 42 504 тис.грн.) представлені:

- коштами, що забезпечують розрахунки за операціями з платіжними картками в розмірі 39 195 тис. грн. (станом на 31.12.2022 року такі активи склали 40 539 тис. грн.);
- коштами, що мають забезпечуватимуть розрахунки за операціями з інвестиційними активами клієнтів, які Банк має намір розпочати здійснювати на підставі отриманої ліцензії НКЦПФР в розмірі 1 938 тис.грн. (станом на 31.12. 2022 року в розмірі 1 938 тис. грн.);
- за іншими операціями в розмірі 60 тис. грн. (станом на 31.12. 2022 року в розмірі 27 тис. грн.).

11.

Примітка 11. Інші активи

У тисячах українських гривень 30 червня 2023 р. 31 грудня 2022 р.

Дебіторська заборгованість з придбання активів	2 054	3 198
--	-------	-------

Передоплата за послуги 2 258 1 116

Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток 379
1

Інші активи 760 417

Резерв під інші активи - -

Всього інших нефінансових активів 5 451 4 732

12.

Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу

У тисячах українських гривень	Основні засоби
(рухоме майно)	Усього

Залишок на початок попереднього звітного періоду (01.01.2022)	-	-
---	---	---

Надходження	5 840	5 840
-------------	-------	-------

Реалізація	-	-
------------	---	---

Залишок на початок звітного періоду (01.01.2023)	5 840	5 840
--	-------	-------

Надходження	1 184	1 184
-------------	-------	-------

Реалізація	(5 841)	-
------------	---------	---

Залишок на кінець звітного періоду (30.06.2023)	1 183	7 024
--	-------	-------

Станом на звітну дату цієї проміжної фінансової звітності (30.06.2023 року) необоротні активи, утримувані для продажу, представлені обладнанням сільськогосподарського призначення, яке банк набув у власність в результаті звернення стягнення на майно за договорами фінансового лізингу. Такі активи оцінені за собівартістю, Банк очікує, що їх вибуття шляхом продажу має відбутися в строк до 6 місяців.

13.

Примітка 13. Величини кредитного ризику

13.1. Величина кредитного ризику - Зовнішні кредитні рейтинги

У тисячах українських гривень	30.06.2023 р.	31.12.2022 р.
Фінансові активи		
Величина кредитного ризику 1	124 122373	609
Величина кредитного ризику 2	30 506	30 506
Величина кредитного ризику 5	1 880	1 880

13.2. Величина кредитного ризику - Внутрішні кредитні рейтинги

У тисячах українських гривень	30.06.2023 р.	31.12.2022 р.
Фінансові активи		
Величина кредитного ризику 1	2 246 855	102 898
Величина кредитного ризику 2	35 815	22 323
Величина кредитного ризику 3	211 8111	547 901
Величина кредитного ризику 4	69 465	75 982
Величина кредитного ризику 5	35 510	11 674
Величина кредитного ризику 6	7 247	-
Величина кредитного ризику 7	5 204	-
Величина кредитного ризику 8	-	10 757
Величина кредитного ризику 9	2 146	-
Величина кредитного ризику 10	3 149	2 595

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Величина кредитного ризику 1	88 628	45 215
Величина кредитного ризику 2	448	1 268
Величина кредитного ризику 3	2 740	-
Величина кредитного ризику 4	-	475
Величина кредитного ризику 5	1 737	286
Величина кредитного ризику 9	98	-

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

У тисячах українських гривень 30.06.2023 р. 31.12.2022 р.

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 2	-	-
Величина кредитного ризику 5	24 960	7 188
Величина кредитного ризику 10	3 149	2 595

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Величина кредитного ризику 5	38	92
------------------------------	----	----

13.4. Величина кредитного ризику - Типи оцінки очікуваних кредитних збитків станом на 30.06.2023 року

тис.грн

Статті Усього

12-місячні очікувані кредитні збитки Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

на кінець звітної періоду на початок звітної періоду на кінець звітної періоду на початок звітної періоду на початок звітної періоду на кінець звітної періоду

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1	2 369 284	1 961 618	1 693	13 950	2 370 977	1 975
568						
Величина кредитного ризику 2	65 089	49 612	1 232	3 217	66 321	52 829
Величина кредитного ризику 3	209 168	41 880	2 643	6 960	211 811	148 840
Величина кредитного ризику 4	66 132	60 038	3 333	15 944	69 465	75 982
Величина кредитного ризику 5	12 430	6 366	24 960	7 188	37 390	13 554
Величина кредитного ризику 6	7 247	-	-	-	7 247	-
Величина кредитного ризику 7	-	-	5 204	-	5 204	-
Величина кредитного ризику 8	-	-	-	10 757	-	10 757
Величина кредитного ризику 9	2 146	-	-	-	2 146	-
Величина кредитного ризику 10	39	24	3 110	2 571	3 149	2 595

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Величина кредитного ризику 1	88 628	45 215	-	-	88 628	45 215
Величина кредитного ризику 2	448	1 268	-	-	448	1 268
Величина кредитного ризику 3	2 740	-	-	-	2 740	-
Величина кредитного ризику 4	-	475	-	-	-	475
Величина кредитного ризику 5	1 698	194	38	92	1 737	286
Величина кредитного ризику 10	98	-	-	-	98	-

13.5. Величина кредитного ризику - Методи оцінки очікуваних кредитних збитків станом на 30.06.2023 року

тис.грн.

Статті Усього

12-місячні очікувані кредитні збитки Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

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

Величина кредитного ризику 1 568	2 306 084	1 925 822	64 893	49 746	2 370 977	1 975
-------------------------------------	-----------	-----------	--------	--------	-----------	-------

Величина кредитного ризику 2	64 574	52 035	1 747	794	66 321	52 829
------------------------------	--------	--------	-------	-----	--------	--------

Величина кредитного ризику 3	210 199	47 150	1 612	1 690	211 811	48 840
------------------------------	---------	--------	-------	-------	---------	--------

Величина кредитного ризику 4	66 888	69 489	2 577	6 493	69 465	75 982
------------------------------	--------	--------	-------	-------	--------	--------

Величина кредитного ризику 5	30 648	13 155	6 741	399	37 390	13 554
------------------------------	--------	--------	-------	-----	--------	--------

Величина кредитного ризику 6	7 247	-	-	-	7 247	-
------------------------------	-------	---	---	---	-------	---

Величина кредитного ризику 7	5 204	-	-	-	5 204	-
------------------------------	-------	---	---	---	-------	---

Величина кредитного ризику 8	-	10 757	-	-	-	10 757
------------------------------	---	--------	---	---	---	--------

Величина кредитного ризику 9	2 146	-	-	-	2 146	-
------------------------------	-------	---	---	---	-------	---

Величина кредитного ризику 10	3 149	2 595	-	-	3 149	2 595
-------------------------------	-------	-------	---	---	-------	-------

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Величина кредитного ризику 1	88 628	45 215	-	-	88 628	45 215
------------------------------	--------	--------	---	---	--------	--------

Величина кредитного ризику 2	448	1 268	-	-	448	1 268
------------------------------	-----	-------	---	---	-----	-------

Величина кредитного ризику 3	2 740	-	-	-	2 740	
------------------------------	-------	---	---	---	-------	--

Величина кредитного ризику 4	-	475	-	-	-	475
------------------------------	---	-----	---	---	---	-----

Величина кредитного ризику 5	1 737	286	-	-	1 737	286
------------------------------	-------	-----	---	---	-------	-----

Величина кредитного ризику 10	98	-	-	-	98	-
-------------------------------	----	---	---	---	----	---

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

Статті Усього зменшення корисності

Фінансові інструменти не кредитно-знецінені Фінансові інструменти кредитно-знецінені

на кінець звітної періоду на початок звітної періоду на кінець звітної періоду на
початок звітної періоду на кінець звітної періоду на початок звітної періоду

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1	2 369 289	1 974 934	1 688 634	2 370 977	1 975 568
------------------------------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------

Величина кредитного ризику 2	66 289 52 763 32	66	66 321 52 829
------------------------------	------------------	----	---------------

Величина кредитного ризику 3	211 631 48 789 180	51	211 811 48 840
------------------------------	--------------------	----	----------------

Величина кредитного ризику 4	69 465 75 949 -	33	69 465 75 982
------------------------------	-----------------	----	---------------

Величина кредитного ризику 5	16 608 6 366 20 782 7 188	37 390 13 554
------------------------------	---------------------------	---------------

Величина кредитного ризику 6	7 247 - - -	7 247 -
------------------------------	-------------	---------

Величина кредитного ризику 7	5 204 -	5 204 -
------------------------------	---------	---------

Величина кредитного ризику 8	10 757 - -	- 10 757
------------------------------	------------	----------

Величина кредитного ризику 9	2 146 - - -	2 146 -
------------------------------	-------------	---------

Величина кредитного ризику 10	39 24 3 110 2 571	3 149 2 595
-------------------------------	-------------------	-------------

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Величина кредитного ризику 1	88 628 45 215 - -	88 628 45 215
------------------------------	-------------------	---------------

Величина кредитного ризику 2	448 1 268 - -	448 1 268
------------------------------	---------------	-----------

Величина кредитного ризику 3	2 740 - - -	2 740 -
------------------------------	-------------	---------

Величина кредитного ризику 4	- 475 - -	- 475
------------------------------	-----------	-------

Величина кредитного ризику 5	1 737 194 - 92	1 737 286
------------------------------	----------------	-----------

Величина кредитного ризику 10	98 - - -	98 -
-------------------------------	----------	------

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

тис.грн.

Статті	Усього	
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності
	на кінець звітного періоду на початок звітного періоду	на початок звітного періоду на кінець звітного періоду на початок звітного періоду
Фінансові активи		
Величина кредитного ризику 1	2 375 170	1 988 887 (4 193) (13 319) 2 370 977
1 975 568		
Величина кредитного ризику 2	68 523 56 164	(2 202) (3 335) 66 321 52 829
Величина кредитного ризику 3	214 54651 648	(2 735) (2 808) 211 81148 840
Величина кредитного ризику 4	71 632 85 357	(2 167) (9 375) 69 465 75 982
Величина кредитного ризику 5	77 879 37 761	(40 490) (24 207) 37 390 13 554
Величина кредитного ризику 6	7 247 -	- - 7 247 -
Величина кредитного ризику 7	5 277	(72) 5 204
Величина кредитного ризику 8	- 11 163	- (406) - 10 757
Величина кредитного ризику 9	2 149	(3) 2 146
Величина кредитного ризику 10	10 699 5 309	(7 551) (2 714) 3 149 2 595
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій		
Величина кредитного ризику 1	88 749 45 294	(121) (79) 88 628 45 215
Величина кредитного ризику 2	448 1 268	- - 448 1 268
Величина кредитного ризику 3	2 741 -	(1) - 2 740 -
Величина кредитного ризику 4	- 475	- - - 475
Величина кредитного ризику 5	1 739 299	(3) (13) 1 737 286
Величина кредитного ризику 10	98 -	- - 98 -

14.

Примітка 14. Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової

вартості для фінансових інструментів

станом на 30.06.2023 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		вартість	
Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		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
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
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
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	2 126 521	1 791 766	(6 989)	(7 109)	2 119 532	1 784 657	109 768 31 711 (49 176)
		(21 105)	60 592	10 606	223 628	1 823 477	(56 164)
	(28 214)	2 180 125	1 795 263				
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	2 119 800	1 790 996	(6 912)	(7 073)	2 112 888	1 783 923	36 831 7 915 (14 064)
		(3 101)	22 767	4	215 663	1 798 911	(20 977)
		(10 174)	2 135 654	1 788 737			
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	6 721	770	(76)	(36)	6 645	734	729 37 23 796 (35 111)
		796 58	24 566	(35 188)	(18 040)	44 470	6 526
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	222 509 042	216 056 491	(3 348)	(9 737)	222 205 179	216 043 125	6795 (1 833)
	4 977	8 708	6 810	222 515 837	216 054 658	(11 839)	(4 760)
	222 513 887	216 036 315					
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	223 108 907	216 425 725	(1 654)	(14 313)	223 107 254	216 411 413	9465 43 569 (5 837)
	(14 532)	3 628	29 037	223 118 372	216 469 295	(7 491)	(28 845)
	223 110 881	216 440 450					
Зменшення через списання, фінансові активи	564	112	31	7	595	119	2778
	580	3 537	3 359	7 108	3 342	3 683	611
	3 545	3 953	7 228				
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	10 205	(34 368)	316	1 075	10 521	(33 293)	(12 566)
	36 225	2 588	(14 978)	(9 977)	21 247	(2 360)	1 858
	2 904	(13 903)	544				
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	609 507 334	755 249 5	120	612 002	334 875	(12 674)	78 057
	(5 743)	(28 070)	(18 417)	49 987	596 834	412 812	(3 248)
	(27 950)	593 585	384 862				
Фінансові активи на кінець періоду	2 736 028	2 126 521	(4 494)	(6 989)	2 731 535	2 119 532	97 094 109 768 (54 919)
		(49 176)	42 175	60 592	2 833 123	2 236 289	(59 413)
	(56 164)	2 773 710	2 180 125				
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	2 735 489	2 119 800	(4 482)	(6 912)	2 731 007	2 112 888	18 971 36 831 (5 106)
		(14 064)	13 865	22 767	2	754	460

2 156 631 (9 589) (20977) 2 744 871 2 135 654

У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю 539 6 721 (11) (76) 528
 6 645 78123 72 937 (49 812) (35111) 28311 37 826 78 662 79 658 (49 824)
 (35188) 28 839 44 470

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою 2671244 2078265 (3791) (3
 816) 2 667 754 2 074 449 56218 77 519 (27 986) (30966) 28232 46 553 2 727 462
 2155784 (31 475) (34871) 2 695 986 2121003

Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою 64785 48 257 (3514) (3 173) 63 781 45 084 40 876
 32 248 (26 933) (18210) 13943 14 038 105 661 80 505 (27 937) (21383) 77 724 59 122

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

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

Фінансові активи на початок періоду 8 212 32 792 - - 8 212 32 792 - -
 - - - 8 212 32 792 - - 8 212 32 792

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю 8 212 32 792 - - 8 212
 32 792 - - - - 8 212 32 792 - - 8 212 32 792

Зменшення через припинення визнання, фінансові активи 118124457 112 290 011 - -
 118124457 112 290 011 - - - - 118124457 112
 290 011- - 118124457 112 290 011

Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	118205090	112 265 430	-	-	-	-	-	-	-
118205090	112 265 430	-	-	-	-	-	-	118205090	112 265 430

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	80633	(24 580)	-	-	-	-	-	80633	(24 580)
(24 580)	-	-	-	-	-	-	-	80633	(24 580)
80633	(24 580)								

Фінансові активи на кінець періоду	88 846 8 212	-	-	88 846 8 212	-	-	-
-	-	-	88 846 8 212	-	-	88 846 8 212	

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	88 846 8 212	-	-	88 846 8 212	
8 212	-	-	-	88 846 8 212	-

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	387 198250 733(1 270) (822)	385 928249 910-	-	-
-	-	387 198250 733(1 270) (822)	385 928249 910	

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	387 198250 733(1 270) (822)	385 928 249 910-	-	-	-	387 198250 733(1 270) (822)	385 928249 910
--	-----------------------------	------------------	---	---	---	-----------------------------	----------------

У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	253 6016699362	(1 160) (11551)252
442 6687810	-	-
(11551)252 4426687810	-	253 6016699362 (1 160)

Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	50 442 6835827	(1) (11 999)
50 441 6823829	-	-
(11 999) 50 441 6823829	-	50 442 6835827 (1)

Зменшення через списання, фінансові активи -	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(203159)	136 466	1 158	(448)					
(202001)	136 018-	-	-	-	-	-	(203 159)	136	466
1 158 (448)	(202001)	136 018							
Фінансові активи на кінець періоду	184 039387 198(112)	(1 270)	183928 385 928-	-	-				
-	-	-	184 039387 198(112)	(1 270)	183 928385 928				
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	184 309387 198(112)	(1 270)	183928 385 928-	-	-	-	184 039387 198(112)	(1 270)	183 928 385 928
183928 385 928-	-	-	-	-	-	-	184 039387 198(112)	(1 270)	183 928 385 928
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	184 309387 198(112)	(1 270)	183928 385 928	-	-	-	184 039387 198(112)	(1 270)	183 928385 928
928	-	-	-	-	-	-	184 039387 198(112)	(1 270)	183 928385 928

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 очікуваних кредитних збитків [компонент]										Кредити покупцям [компонент]																						
12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]										Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент]																						
Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]										Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]																						
Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість					Балансова вартість																	
Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість					Балансова вартість																	
Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість					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			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										64 754	88 881	(3 503)	(4 509)	61 251	84 372	90 593	26 286	(43 826)	(17 902)	46 767	8 384	155 347	115 167	(47 329)	(22 411)	108 018	92 756					
У . фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю															64 035	88 116	(3 455)	(4 474)	60 580													
										83 642	36 831	7 609	(14 064)	(3 047)	22 767	4 562	100 866	95 724	(17 520)	(7 521)	83 346	88 204										
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю															719	766	(47)	(35)	672													
										730	53 762	18 677	(29 762)	(14 855)	24 001	3 822	54 481	19 443	(29 148 90)	672												
										(14 890)	24 672	4 552																				
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи										7 136	14 895	(2 219)	958	4 917	13 936																	
										2 162	(2 457)	(3 063)	4 233	(901)	(6 690)	9 298	12 438	(5 282)	5 191	4 016	7 246											
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи										22 443	20 070	(287)	(937)	22 157	19 133																	
										5 840	31 833	(5 433)	(12 675)	408	19 158	28 284	51 903	(5 719)	(13 612)	22 565												
										38 291																						
Зменшення через списання, фінансові активи										564	112	31	7	595	119	1 960	3 534															
										1 398	3 501	3 359	7 035	2 524	3 646	1 429	3 508	3 953	7 154													
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями										12 251	(29 191)		285	993	12 536																	
										(28 198)	(14 402)	33 551	2 761	(13 982)	(11 641)	19 569	(2 152)	4 360	3 046	(12 989)	895	(8 629)										
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів										26 994	(24 128)		2 186	1 007	29 180																	
										(23 121)	(12 684)	64 307	(1 006)	(25 924)	(13 690)	38 383	14 310	40 179	1 180	(24 918)	15 490	15 262										
Фінансові активи на кінець періоду										91 748	64 754	(1 316)	(3 503)	90 431	61 251	77 910	90 593	(44 833)	(43 826)	33 077	46 767	169 657	155 347	(46 149)	(47 329)	123 508	108 018					
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю															91 224	64 035	(1 308)	(3 455)	89 916													
										60 579	13 015	36 831	(4 681)	(14 064)	8 334	22 767	104 240	100 866	(5 989)	(17 520)	98 251	83 346										

У . фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	523	719	(8)	(47)	515	672
64 894 53 762 (40 151) (29 762) 24 743 24 001 65 417 54 481 (40 159) (29 809) 25 258 24 672						
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	27 442	16 497	(319)	(330)	27 123	16 167
37 034 58 345 (17 900) (25 616) 19 134 32 729 64 476 74 842 (18 219) (25 946) 46 257 48 896						
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	64 305	48 257	(997)	(3 173)	63 308	45 084
32 248 (26 933) (18 210) 13 943 14 038 105 18180 505 (27 930) (21 77 251 59 122						40 876 383)

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 352	2 762	(30)	(113)	1 322
2 649 - 44 - (44) - - 1 352	2 806	(30)	(157)	1 322	2 649
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-
- 1 383 399 (1 363) (28) 20 371 1 383	399	(1 363)	(28)	20	371
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	171	470	(11)	62	160
85 44 (209) 44 (124) - 256 514	(220)	106	36	408	408
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	-	-	-	-	-
- 10 - (381) - (371) - 10		(381)	-	(371)	
Зменшення через списання, фінансові активи -	-	-	-	-	-
- - - - - - - - -					
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	-	(940)	-	21	(919)
- 974 - (954) - 20 - 34	-	(933)	-	(899)	
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(171)	(1 410)	11	83	(160)
327) (85) 940 209 (1 291) 124 (351) (256) (470)	220	(1 208)	(36)	(1 678)	(1
Фінансові активи на кінець періоду	1 181	1 352	(18)	(30)	1 162
154) (1 363) 144 20 2 479 2 735 (1 173) (1 393) 1 306	1 342	1 322	1 298	1 383	(1
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 181	1 352	(18)	(30)	1 162
1 322 - - - - - 1 181	1 352	(18)	(30)	1 162	1 322
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-
- 1 298 1 383 (1 154) (1 363) 144 20 1 298	1 383	(1 154)	(1 363)	144	20
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	701	1 352	(11)	(30)	690
1 298 1 383 (1 154) (1 363) 144 20 1 999	2 735	(1 165)	(1 393)	834	1 342
Очікувані кредитні збитки за сукупною. оцінкою	480	-	(7)	-	472
- - - - - 480 - (7) -	472	-	-	-	-

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] 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

Фінансові активи на початок періоду 114 48189 213 (922) (1 032) 113 55988 181 17 574 4 887 (3 782) (3 052) 13 792 1 835 132055 94 101 (4 704) (4 084) 127 35190 017

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю 108 56289 213 (910) (1 032) 107 652 88 181 - 252 - - 252 108562 89 465 (910) (1 032) 107 65288 433

У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю 5 919 - (12) - 5 907 - 17 574 4 635 (3 782) (3 052) 13 792 1 584 23493 4 635 (3 794) (3 052) 19 699 1 584

Зменшення через припинення визнання, фінансові активи 17 150 21 598 258 549 16 892 21 048 4 527 563 (5 202) 690 9 730 (127) 21 678 22 161 (4 944) 1 239 26 622 20 922

Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи 102 03851 074 (1 272) (502) 100 76650 572 3 466 11 593 (250) (1 419) 3 217 10 174 105 50462 668 (1 522) (1 921) 103 98260 746

Зменшення через списання, фінансові активи - - - - - 717 - (717) - - 717 - (717) - -

Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями (2 054) (4 209) 33 62 (2 021) (4 147) 1 846 1 656 (175) - 1 671 1 656 (208) (2 552) (143) 62 (350) (2 491)

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів 82 834 25 268 (982) 109 81 852 25 377 68 12 686 (4 910) (730) (4 842) 11 957 82 902 37 954 (5 892) (620) 77 010 37 334

Фінансові активи на кінець періоду 197 315114 481(1 904) (922) 195 411113 55917 642 17 574 (8 692) (3 782) 8 950 13 792 214 957132 055(10 596) (4 704) 204 361127 351

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю 197 315108 562(1 904) (910) 195 411 107 6525 956 - (425) - 5 530 - 203 271108 562(2 330) (910) 200 941107 652

У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	5 919	-	(12)	-
5 907 11 686 17 574 (8 267) (3 782) 3 419 13 792 11 686 23 493 (8 267) (3 794) 3 420 19 699					

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	197 315 114 481 (1 904) (922)	195 411 113
559 17 642 17 574 (8 692) (3 782) 8 950 13 792 214 957 132 055 (10 596)	(4 704)	204 361 127
351		

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
На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату

Фінансові активи на початок періоду	1 499 063	1 305 552	-	-	1 499 063	1 305 552
552 - - - - -	-	-	1 499 063	1 305 552	-	-
063 1 305 552						

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 499 063	1 305 552	-
- 1 499 063 1 305 552 - - -	-	-	1 499 063
1 305 552 - - 1 499 063 1 305 552			

Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	104101484	97 028415	-	-
104101484 97 028415 - - -	-	-	104101484	97 028415
028415 - - 104101484 97 028415				

Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	104718253	97221924	-	-
---	-----------	----------	---	---

104718253	97221924	-	-	-	-	-	-	104718253
97221924	-	-	104718253	97221924				
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів								- 616 769 193 510
510	-	-	-	-	-	-	616 769 193 510	- 616 769 193 510
Фінансові активи на кінець періоду								2 115 831 1 499 062
062	-	-	-	-	-	-	2 115 831 1 499 062	- 2 115 831 1 499 062
831	1 499 062							
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю								2 115 831 1 499 062 -
-	2 115 831	1 499 062	-	-	-	-	-	2 115 831 1 499 062
1 499 062	-	-	2 115 831	1 499 062				

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 підтверджену 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] Інша дебіторська заборгованість за 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	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	51 461 21 832 (1 264) (633)	50 198 21 199 218 95	(205)
(80) 13 15 51 679 21 927 (1 469) (713)	50 211 21 215		
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю			
21 196 - 10 - (10) - -	51 378 21 828 (1 247) (632)	50 131 21 196	
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю			
3 218 85 (205) (70) 13 15 301	84 4 (17) (1) 67	89 (222) (70) 80 19	
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи			
21 17 (17) 10 4 7 5 062	5 041 1 741 (215) 244 4 826 1 497	1 758 (232) 254 4 830 1 504	
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи			
10 641 31 398 (93) (875)	10 548 30 523		

158	133	(155)	(56)	3	76	10 799	31 531	(248)	(931)	10 551	30 600
Зменшення через списання, фінансові активи -						-	-	-	-	-	101 37
(101)	37	-	74	101	37	(101)	37	-	74		
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями						8	(28)	(2)	-	7	(28)
(9)	44	2	(42)	(7)	2	(1)	16	-	(42)	(1)	(26)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів						5 608	29 629	120	(631)	5 728	28 998
27	123	(35)	(125)	(8)	(2)	5 635	29 752	85	(756)	5 720	28 996
Фінансові активи на кінець періоду						57 069	51 461	(1 143)	(1 264)	55 926	50 198
(205)	5	13	57 314	51 679	(1 383)	(1 469)	55 930	50 211		245	218 (240)
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю							57 053	51 378	(1 140)	(1 247)	55 913
50 131	-	-	-	-	-	-	57 053	51 378	(1 140)	(1 247)	55 913
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю							16	84	(3)	(17)	13
67	245	218	(240)	(205)	5	13	261	301	(243)	(222)	18 80
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою						57 069	51 461	(1 143)	(1 264)	55 926	50 198
245	218	(240)	(205)	5	13	57 314	51 679	(1 383)	(1 469)	55 930	50 211

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.

15.

Примітка 15. Кредитні рейтинги

15.1. Розкриття інформації про зовнішні кредитні рейтинги

Для позичальників/контрагентів/емітентів за фінансовими інструментами, які є особами-нерезидентами, Банк при оцінці кредитного ризику враховує їх зовнішній рейтинг.

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

тис.грн.

Зовнішній кредитний рейтинг	Величина кредитного ризику 1	Величина кредитного ризику 2
Величина кредитного ризику 5		
У тисячах українських гривень	30.06.2023 31.12.2022	30.06.2023 31.12.2022

30.06.2023 31.12.2022

Фінансові активи, усього	124 122373 60930 506 30 506 1 880 1 880
Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас	124 122373 60930 506 30 506 1 880 1 880
Кредити та аванси банкам	124 122373 609- - - -
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	- - 30 506 30 506 1 880 1 880

15.2. 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	
2	Величина кредитного ризику 3		Величина кредитного ризику 4		Величина кредитного ризику 5					
У тисячах українських гривнях	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022
Фінансові активи, усього	2 246 855	102 89835 815 22 323	211 8111 547 901	69 465 75 982	35 510 11 674					
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	2 246 855	102 89835 815 22 323	211 8111 547 901	69 465 75 982	35 510 11 674					
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	88 846 8 213	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та аванси банкам	-	-	-	59 806 12 319	-	-	-	-	-	-
Іпотека	1 162 775	-	547	-	20	-	-	144	-	-
Кредити покупцям	81 062 70 093 8 835 7 192	6 098 8 065 3 333	15 944 24 181 6 724							
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	19 078 14 976 26 980 14 584 63 278	19 475 66 132 60 038 11 185 4 950								

Державні боргові інструменти утримувані	2 040 841	-	-	-	74 990	1 499	062
-	-	-	-	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	15 867 8 841	-	-	-	7 639	8 960	
-	-	-	-	-	-	-	-
Фінансові активи за справедливою вартістю	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
Боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

Внутрішній кредитний рейтинг			Величина кредитного ризику 6			Величина кредитного ризику 7			Величина кредитного ризику 8			Величина кредитного ризику 9			Величина кредитного ризику 10								
7			8			9			10														
У тисячах українських гривнях			30.06.2023			31.12.2022			30.06.2023			31.12.2022			30.06.2023			31.12.2022					
30.06.2023			31.12.2022			30.06.2023			31.12.2022			30.06.2023			31.12.2022			30.06.2023			31.12.2022		
Фінансові активи, усього			7 247	-	5 204	-	-	10 757	2 146	-	3 149	2 595											
Фінансові активи за амортизованою собівартістю			7 247	-	5 204	-	-	10 757	2 146	-	3 149	2 595											
-			3 149	2 595																			
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-											
-			-	-																			
Кредити та аванси банкам			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-											
Іпотека-			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-											
Кредити покупцям			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-											
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання			7 247	-	5 204	-	-	10 757	2 146	-	3 149	2 595											
-			3 110	2 571																			
Державні боргові інструменти утримувані			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-											
-			-	-																			
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-											
-			-	39	24																		
Фінансові активи за справедливою вартістю			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-											
-			-	-																			
Боргові цінні папери			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-											

Державні боргові інструменти утримувані - - - - - - - - -
 - -

16.

Примітка 16. Матриця резерву за зобов'язаннями

16.1. Матриця забезпечення за класами фінансових інструментів станом на 30.06.2023 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 На кінець звітного періоду На початок звітного періоду На кінець звітного періоду На початок звітного періоду

Фінансові активи, тис. грн. 513 103622 63956 008 50 211 2 256 742 1 558 873 2 825 852
 2 231 723

Очікуваний рівень збитків за кредитами,% 10,16 8,08 3,88 3,88 0 0 2,06 2,45

16.2. Матриця забезпечення за тривалістю прострочення станом на 30.06.2023 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 На кінець звітного періоду На початок звітного періоду

Фінансові активи, тис.грн. 2 799 157 2 194 184 2 712 4 392 7 314 26 023 16 669 7 124
 2 825 852 2 231 723

Очікуваний рівень збитків за кредитами,% 0,37 0,96 38,88 58,97 35,23 33,05 72,15 65,49
 2,06 2,45

16.3. Матриця забезпечення, балансова вартість, накопичена амортизація, зменшення корисності та валова балансова вартість станом на 30.06.2023 року

тис.грн.

Статті	Валова балансова вартість		Зменшення корисності		Балансова вартість	
	На кінець звітного періоду На початок 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.	2 885 265	2 287 900	(59 413)	(56 177)	2 825 852	
	2 231 723					
Очікуваний рівень збитків за кредитами,%	2,06	2,45	-	-	2,06	2,45

17.

Примітка 17. Фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

17.1. Розкриття інформації про фінансові активи за амортизованою собівартістю, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

станом на кінець звітного періоду (30.06.2023 року), в тисячах українських гривень

Станом на 30.06.2023 року Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки

Валова балансова вартість				Накопичене зменшення корисності				Балансова вартість			
Поточний		Більше одного місяця та не більше двох місяців		Більше двох місяців та не		Більше двох місяців та не		Більше двох місяців та не		Більше двох місяців та не	
більше трьох місяців		більше трьох місяців		Усього		Поточний		більше одного місяця та не більше		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 двох місяців та не		Більше двох місяців та не		Більше двох місяців та не	
більше трьох місяців		більше трьох місяців		Усього		Усього		Усього		Усього	
Фінансові активи		88 846	-	-	-	88 846	-	-	-	-	88 846
-		-	-	-	88 846	-	-	-	-	-	-
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність										88 846	-
-		-	-	-	-	-	-	88 846	-	-	88 846

Станом на 30.06.2023 року Кредити та аванси банкам

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Фінансові активи	184 040	-	-	184 040	(112)	-	-	(112)
928	-	-	-	184 928				
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені	50 031	-	-	50 031	-	-	50 031	-
	-	-	-	50 031	-	-	-	50 031
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	134 009	-	-	134 009	(112)	-	-	(112)
897	-	-	-	133 897				

Станом на 30.06.2023 року Державні боргові інструменти утримувані

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

Поточний		Більше одного місяця та не більше двох місяців				Більше двох місяців та не більше трьох місяців			
Більше трьох місяців	Більше двох місяців	Більше трьох місяців	Більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього
Більше трьох місяців	Більше двох місяців	Більше трьох місяців	Більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього
Фінансові активи	2 115 831	-	-	-	2115831	-	-	-	-
-	2115831	-	-	-	2115831				
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність									2 115 831
-	-	-	2115831	-	-	-	-	2115831	-
-	-	2115831							

Станом на 30.06.2023 року ПОТЕКА

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
двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше одного місяця та не більше
Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців
більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього

Фінансові активи	1 549	-	-	930	2 479	(243)	-	-	(930)	(1 173)	1 306
-	-	-	1 306								

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків 1 069 - - 930

1 999	(236)	-	-	(930)	(1 165)	834	-	-	834
-------	-------	---	---	-------	---------	-----	---	---	-----

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків 480 - - - 480 (7) - - - (7) 472 -

- 472

Станом на 30.06.2023 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
двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше одного місяця та не більше
Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців
більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього

Фінансові активи	106 5594 807	11 286 47 005	169657 (6 699)	(1 722)	(3 973)	(33	755)
(46149)99 860	3 086 7 313	13 249 123508					

У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність 11 532 -

- - 11 532 - - - - - 11 532 - - - 11 532

У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність - 377 -

1 517 1 894 - - - - - 377 - 1 517 1 894

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків 24 515 1 759 7 309 17 766 51 350 (2 357) (663) (2573) (12773)(18365)22 158

1 097 4 736 4 993 32 985

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків 70 512 2 671 3 977 27 721 104881 (4 342) (1 059) (1 400) (20983)(27784)66 170 1 612 2 577 6 739 77 098

Станом на 30.06.2023 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		Поточний		Більше одного місяця та не більше		Більше двох місяців та не	
більше трьох місяців		більше трьох місяців		Усього		більше трьох місяців		більше трьох місяців		Усього	
двох місяців		Більше		двох місяців та не		більше трьох місяців		Більше		двох місяців та не	
Поточний		Більше одного місяця та не більше двох місяців		Більше двох місяців та не		Поточний		Більше одного місяця та не більше		Більше двох місяців та не	
більше трьох місяців		більше трьох місяців		Усього		більше трьох місяців		більше трьох місяців		Усього	
Фінансові активи		203 271-		-		11 686 214957 (2 330) -		-		(8 267) (10596)200	
941 - -		3 419 204361									
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність										33 033 -	
-		-		33 033 -		-		-		-	
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність										-	
309 309		-		-		-		-		309 309	
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття										-	
кредитних збитків		170 238-		-		11 377 181615 (2 330) -		-		(8 267) (10596)167	
908 - -		3 110 171018									
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних										-	
збитків -		-		-		-		-		-	
-		-									

Станом на 30.06.2023 року ТОРГОВЕЛЬНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

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		Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців
Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього		Більше трьох місяців	Усього
Більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців		Більше двох місяців	Більше трьох місяців
Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців		Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців

Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус
Поточний більше трьох місяців двох місяців	Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше трьох місяців Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше двох місяців та не більше Більше одного місяця та не більше Більше трьох місяців Усього
Поточний більше трьох місяців	Більше одного місяця та не більше двох місяців Більше трьох місяців Усього	Більше двох місяців та не
Фінансові активи 978)	2 757 165 (43182)(59413)2 746 638	4 814 11 293 59 851 2 833 123 3 089 7 314 16 669 2 773 710
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	2 314 788	788
-	- 2 314 788	-
-	2 314 788	
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	- 377	-
1 827 2 204 - - - - -	377 - 1 827 2 204	
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	371 3861 766 7 316 30 303 410 771(6 178) (666) (2 579) (22199)(31 622)	
365 2081 100 4 737 8 104 379 149		
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	70 991 2671 3 977 27 721 105 361(4 349) (1 059) (1 400) (20983)(27 791)	66 642 1 612
2 577 6 739 77 570		

або такими, корисність яких зменшилась

станом на початок звітної періоду (01.01.2023 року), в тисячах українських гривень

Станом на 01.01.2023 року ПОТЕКА

Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
Прострочений статус		Прострочений статус		Прострочений статус	
Поточний більше трьох місяців двох місяців	Більше двох місяців	Більше одного місяця та не більше трьох місяців	Більше двох місяців	Поточний більше трьох місяців	Більше двох місяців
Більше двох місяців	Більше двох місяців	Більше одного місяця та не більше трьох місяців	Більше двох місяців	Більше двох місяців	Більше двох місяців
Поточний більше трьох місяців	Більше двох місяців	Більше одного місяця та не більше трьох місяців	Більше двох місяців	Більше двох місяців	Більше двох місяців
Фінансові активи	1 352 31	1 352	2 735 (30)	(11)	(1 352) -
20 -	-	1 342			(1393) 1 322
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків					
20 -	-	1 342	2 735 (30)	(11)	(1 352) -
					(1393) 1 322

Станом на 01.01.2023 року КРЕДИТИ ПОКУПЦЯМ

Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
Прострочений статус		Прострочений статус		Прострочений статус	
Поточний більше трьох місяців двох місяців	Більше двох місяців	Більше одного місяця та не більше трьох місяців	Більше двох місяців	Поточний більше трьох місяців	Більше двох місяців
Більше двох місяців	Більше двох місяців	Більше одного місяця та не більше трьох місяців	Більше двох місяців	Більше двох місяців	Більше двох місяців
Поточний більше трьох місяців	Більше двох місяців	Більше одного місяця та не більше трьох місяців	Більше двох місяців	Більше двох місяців	Більше двох місяців
Фінансові активи	101 9885 782	25 189 22 388	155347 (17 693)	(2 130) (9 206)	(18300)
(47329)84 295	3 652 15 983	4 088 108018			
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність					
-	-	5 357 -	-	-	5 357 -
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність					
1 940 2 012	-	-	-	-	72
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків					
(25946)28 389	1 957 9 418	1 763 41 527	67 473 (10 924)	(1 151) (5 606)	(8265)
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків					
57 318 2 674	10 092 10 421	80 505 (6 769)	(979) (3 600)	(10035)(21383)	50 549 1 695 6 492
386 59 122					

Станом на 01.01.2023 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		Поточний		Більше одного місяця та не більше двох місяців		Більше трьох місяців		Усього	
Більше трьох місяців		Більше двох місяців та не більше трьох місяців		Більше трьох місяців		Більше трьох місяців		Більше трьох місяців		Усього		Усього	
Поточний		Більше одного місяця та не більше двох місяців		Більше двох місяців та не більше трьох місяців		Більше трьох місяців		Більше трьох місяців		Більше трьох місяців		Більше трьох місяців	
Більше трьох місяців		Більше трьох місяців		Усього		Усього		Усього		Усього		Усього	
Фінансові активи		114 481 718		10 446 6 410		132 055 (923)		-		(406)		(3 375) (4 704) 113	
558	718	10 040	3 035	127 351									
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність										20 282		-	
-	-	20 282	-	-	-	-	-	-	20 282	-	-	-	20 282
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність										-		718 643	
464	1 825	-	-	-	-	-	-	-	718	643	464	1 825	
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків										94 199		-	
-	9 397	2 571	105 244						(406)	(3 375)	(4 704)	93 276	

Станом на 01.01.2023 року ТОРГОВЕЛЬНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

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		51 475	11	10	184	51680	(1 267)	(9)	(9)	(184)	(1469)	50208									
2	1	50211																			
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність											8 690	-									
-	-	8 690	-	-	-	-	-	8 690	-	-	-	8 690									
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											42 785	11	10	184	42990	(1 267)	(9)	(9)	(184)	(1469)	41 518

2 1 - 41 521

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

Станом на 01.01.2023 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	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців
Більше трьох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Більше трьох місяців	Усього
Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців
Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього		Більше трьох місяців	Усього
Фінансові активи	2 163 769	6 542 36 996 28 983 2 236 290	(21 183)	(2 149)	
(10973)(21859)(56 165)	2142586	4392 26 023 7 124	2180125		
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	1 541 604	- - - - -	1541604	-	
- - - 1 541 604	- - - - -	- - - - -	- - - - -	- - - - -	- - - - -
- - 1541604					
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	- 718 716	- 718 716	2 404 3 838	- 718 716	2 404 3 838
2 404 3 838 - - - - -	- - - - -	- - - - -	- - - - -	- - - - -	- - - - -
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	564 8473 150 26 188 16 158 610 343(14414)(1170) (7373) (11824)(34 781)	550 4331 980 18 815 4 334 575 562			
57 318 2 674 10 092 10 421 80 505 (6 769) (979) (3 600) (10036)(21 384) 50 549 1 694	6 492 386 59 121				

18.

Примітка 18. Кошти клієнтів

У тисячах українських гривень 30 червня 2023 р. 31 грудня 2022 р.

Юридичні особи	1 666 843	1 554 737
- Поточні рахунки	871 5941 549 438	
- Строкові депозити	795 2495 299	

Фізичні особи 870 732368 503

- Поточні рахунки	123 478124 785
- Строкові депозити	747 254243 718

Всього коштів клієнтів	2 537 575	1 923 240
------------------------	-----------	-----------

18.1. Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки

У тисячах українських гривень	30 червня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
-------------------------------	-------------------	-------------------

	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	870 73234	19%	368 503	2%
Професійна, наукова та технічна діяльність	23 898	1%	30 269	2%
Видобувна галузь та виробництво	283	0%	3 073	0%
Торгівля і комерційна діяльність	127 0855	5%	41 076	2%
Фінансова та страхова діяльність	241 95310	10%	106 3246	6%
Будівництво та нерухомість	602 93424	24%	1 069 837	56%
Транспорт та зв'язок	2 723	0%	3 911	0%
Сільське господарство та харчова промисловість	139 8346	6%	1 728	0%
Переробна промисловість	24 035	1%	6 105	0%
Охорона здоров'я	19 990	1%	45 366	2%
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	7 262	0%	4 890	0%
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	135 6535	5%	31 916	2%
Нефінансові корпорації інших країн	27 963	1%	156 9338	8%

Інформація та телекомунікації	90 167	4%	-	-		
Надання інших видів послуг	208 437	8%	-	-		
Інше			14 626	0%	53 309	3%
Всього коштів клієнтів	2 537 575		100%	1 923 240		100%

Загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів станом на 30 червня 2023 року становила 1 001 668 тис. грн. або 39,5% від загальної суми коштів клієнтів, аналогічні показники попереднього звітного періоду (31.12.2022 року) 1 090 279 тис. грн. або 56,7% відповідно.

Балансова вартість коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями станом на 30 червня 2023 року склала 1 181 тис. грн. (станом на 31.12.2022 року - 1 148 тис. грн)

19.

Примітка 19. Інші залучені кошти

У тисячах українських гривень	30 червня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
-------------------------------	-------------------	-------------------

Кошти, отримані від Державної іпотечної установи	2 115	2 332
--	-------	-------

Всього інші залучені кошти	2 115	2 332
----------------------------	-------	-------

Станом на 30 червня 2023 року іпотечні кредити надані фізичним особам за програмою з Державною іпотечною установою (ДІУ) обліковуються на балансі Банку у сумі 2 479 тисячі гривень (на 31 грудня 2022 року - 2 735 тисячі гривень).

20.

Примітка 20. Резерви за зобов'язаннями

20.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний проміжний період (1 півріччя 2023 року)

У тисячах гривень

Рух резервів Кредитні зобов'язання Усього

Залишок на початок періоду (01.01.2023)	371	371
---	-----	-----

Формування та/або збільшення резерву	33	33
--------------------------------------	----	----

Комісії, отримані за виданими гарантіями	1 293	1 293
--	-------	-------

Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(479)	(479)
--	-------	-------

Використання резерву (663)	(663)	
----------------------------	-------	--

Поновлення невикористаного резерву 663	663	
--	-----	--

Інший рух	(348)	(348)
-----------	-------	-------

Залишок на кінець періоду (30.06.2023)	870	870
---	-----	-----

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

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

20.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за попередній звітний період (2022 рік)

У тисячах гривень

Рух резервів Кредитні зобов'язання Усього

Залишок на початок періоду (01.01.2022)	15	15
---	----	----

Формування та/або збільшення резерву	89	89
--------------------------------------	----	----

Комісії, отримані за виданими гарантіями	1 198	1 198
--	-------	-------

Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (654) (654)

Інший рух (277) (277)

Залишок на кінець періоду (31.12.2022) 371 371

21.

Примітка 21. Інші фінансові зобов'язання

У тисячах гривень 30 червня 2023 р. 31 грудня 2022 р.

Кредиторська заборгованість за операціями з платіжним картками 2 898 1 210

Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними системами - -

Кредиторська заборгованість за транзакційними платежами - 45 265

Кредиторська заборгованість за іншими операціями з клієнтами 4 292 5 096

Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) 26 783 23 663

Інші фінансові зобов'язання 463 833

Всього інших фінансових зобов'язань 34 436 76 067

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.

22.

Примітка 22. Інші зобов'язання

У тисячах гривень 30 червня 2023 р. 31 грудня 2022 р.

Кредиторська заборгованість по оплаті за товари/послуги	1 439	281
Нараховані витрати на виплати працівникам	8 266	5 727
Доходи майбутніх періодів	1 123	684
Податки до сплати, крім податку на прибуток, та інші обов'язкові збори	3 434	1 442
Всього інших зобов'язань	14 262	8 134

23.

Примітка 23. Субординований борг

Банком від пов'язаних осіб (учасників Банку) на умовах субординованого боргу залучені грошові кошти в національній валюті в загальній сумі 120 000 тис.грн. зі строком повернення в 2030 році, з яких 20 000 тис.грн було залучено у звітному проміжному періоді. Кошти залучені на платній основі, із щомісячною виплатою процентів за ставкою 1% річних - протягом перших чотирьох років користування та 7,5% річних - протягом подальшого строку дії договорів. Капіталізація процентів за субординованим боргом не передбачена, кошти залучені з метою їх включення до капіталу 2-го рівня.

Загальна сума зобов'язань Банку за субординованим боргом станом на 30.06.2023 року становить 120 090 тис.грн., відповідно, на попередню звітну дату (31.12.2022 року) 100 078 тис. грн.

24.

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

У тисячах українських гривень,

крім кількості акцій	Кількість випущених акцій	Прості акції	Емісійний дохід	Всього
На 01 січня 2022 р.	292 000 000	292 0004 161	296 161	
На 31 грудня 2022 р.	292 000 000	292 0004 161	296 161	
На 30 червня 2023 р.	292 000 000	292 0004 161	296 161	

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

Станом на кінець періоду, що закінчився 30 червня 2023 року, статутний капітал Банку становить 292 000 тис. грн.

На зазначену звітну дату в статутному капіталі:

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

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

25.

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

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

30 червня 2023 року За період, який закінчився

30 червня 2022 року

2 квартал

2023 року Наростаючим підсумком із початку року 2 квартал

2022 року Наростаючим підсумком із початку року

Процентні доходи

Кредити та заборгованість юридичних осіб 12 783 21 568 4 341 7 937

Кредити та заборгованість фізичних осіб

11 415 23 479 15 116 28 992

Кошти в інших банках 530 3 060 9 12

Боргові цінні папери 96 021 ,159 318 30 534 63 089

Всього процентних доходів 120 749207 42550 000 100 030

Процентні витрати

Строкові кошти інших банків -	-	(13 290)	(23 385)		
Строкові депозити юридичних осіб	(11 919)	(14 579)	(73)	(143)	
Строкові депозити фізичних осіб	(22 168)	(30 643)	(3 004)	(5 907)	
Поточні рахунки	(22 629)	(53 320)	(4 963)	(11 818)	
Зобов'язання з оренди	(317)	(570)	(312)	(665)	
Інші залучені кошти	(74)	(153)	(92)	(190)	
Проценти за субординованим боргом	(293)	(540)	(249)	(496)	
Всього процентних витрат	(57 400)	(99 805)	(21 983)	(42 604)	

Чисті процентні доходи 63 349 107 62028 017 57 426

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

26.

Примітка 26. Комісійні доходи та витрати

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

30 червня 2023 року За період, який закінчився

30 червня 2022 року

2 квартал

2023 року Наростаючим підсумком із початку року 2 квартал

2022 року Наростаючим підсумком із початку року

Комісійні доходи

Розрахунково-касові операції	5 044	18 554	4 995	9 113
Купівля та продаж іноземної валюти	599	1 213	305	947
Кредитне обслуговування	216	246	3	5
Гарантії	285	493	141	286
Інші комісійні доходи	45	95	9	23
Всього комісійних доходів	6 189	20 601	5 453	10 374

Комісійні витрати

Розрахунково-касове обслуговування	(3 518)	(10 028)	(2 615)	(4 675)
Купівля та продаж іноземної валюти	(273)	(339)	(8)	(55)
Операції з цінними паперами	(23)	(83)	(19)	(62)
Гарантії та інші комісійні витрати	(1)	(1 220)	-	(192)
Всього комісійних витрат	(3 815)	(11 670)	(2 642)	(4 984)

Чистий комісійний дохід/витрати 2 374 8 931 2 811 5 390

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

27.

Примітка 27. Інші операційні доходи

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

30 червня 2023 року За період, який закінчився

30 червня 2022 року

2 квартал

2023 року Наростаючим підсумком із початку року 2 квартал

2022 року Наростаючим підсумком із початку року

Дохід від оперативного лізингу (оренди)	-	-	11	23		
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	-	(15)	166		
Дохід від модифікації лізингу (оренди) та зменшення орендних зобов'язань	228	884	2 999	3 011		
Дохід від припинення визнання фінансових активів	-	719	-	-		
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	199	348	56	147		
Інші (дохід від оренди індивідуальних банківських сейфів та отримані штрафи за кредитними операціями)	300	6 259	364	766		
Усього операційних доходів	727	8 210	3 415	4 113		

28.

Примітка 28. Інші адміністративні та інші операційні витрати

28.1. Витрати та виплати працівникам

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

30 червня 2023 року За період, який закінчився

30 червня 2022 року

2 квартал

2023 року Наростаючим підсумком із початку року 2 квартал

2022 року Наростаючим підсумком із початку року

Заробітна плата та премії (34 466) (63 955) (14 756) (37 925)

Нарахування на фонд заробітної плати (6 827) (12 367) (3 191) (8 031)

Інші виплати працівникам (105) (190) (47) (154)

Усього витрат на утримання персоналу (41 398) (76 512) (17 994) (46 110)

28.2 . Витрати на амортизацію

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

30 червня 2023 року За період, який закінчився

30 червня 2022 року

2 квартал

2023 року Наростаючим підсумком із початку року 2 квартал

2022 року Наростаючим підсумком із початку року

Амортизація основних засобів(2 348) (3 950) (1 530) (3 617)

Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів (452) (919) (323) (630)

Амортизація активу з права користування (3 488) (6 731) (3 200) (6 431)

Усього витрат на амортизацію(6 288) (11 600) (5 053) (10 678)

28.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

30 червня 2023 року За період, який закінчився

30 червня 2022 року

2 квартал

2023 року Наростаючим підсумком із початку року 2 квартал

2022 року Наростаючим підсумком із початку року

Витрати на послуги зв'язку та телекомунікацію (1 869) (4 134) (1 329) (3 016)

Витрати на послуги охорони та спостереження (66) (159) (85) (127)

Комунальні, експлуатаційні та господарські витрати (1 992) (3 475) (489) (1 766)

Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів (3 445) (6 202) (1 649) (2 853)

Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду) (149) (494) (26) (59)

Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(1 679)	(1 989)	-	-
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(177)	(350)	(89)	(372)
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	(176)	(308)	(149)	(309)
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(66)	(123)	(19)	(265)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(1 177)	(1 996)	(509)	(1 111)
Професійні послуги	(403)	(667)	(133)	(302)
Витрати на маркетинг та рекламу	(1 238)	(2 095)	(42)	(915)
Витрати зі страхування	(494)	(729)	(144)	(147)
Витрати від припинення визнання фінансових активів	(1 293)	(5 082)	-	-
Витрати на аудит	(305)	(305)	(255)	(255)
Витрати на спонсорство та доброчинність	(20)	(20)	-	(200)
Інші адміністративні та операційні витрати	(6 987)	(12 540)	(2 680)	(6 149)
Всього адміністративних та інших операційних витрат	(21 536)	(40 668)	(7 598)	(17 846)

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

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

29.

Примітка 29. Витрати з податку на прибуток

29.1. Витрати зі сплати податку на прибуток

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

30 червня 2023 року За період, який закінчився

30 червня 2022 року

2 квартал

2023 року	Наростаючим підсумком із початку року			2 квартал
2022 року	Наростаючим підсумком із початку року			
Поточний податок на прибуток	-	-	-	-
Зміна відстроченого податку на прибуток	115	199	47	44
Усього витрати з податку на прибуток	115	199	47	44

Станом на кінець періоду, що закінчився 30 червня 2023 року та станом на кінець періоду, що закінчився 30 червня 2022 року, Банк не визнавав витрати з нарахування поточного податку на прибуток у зв'язку з відсутністю об'єкту оподаткування.

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

30.

Примітка 30. Прибуток/(збиток) на акцію

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

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

30 червня 2023 року За період, який закінчився

30 червня 2022 року

2 квартал

2023 року Наростаючим підсумком із початку року 2 квартал

2022 року Наростаючим підсумком із початку року

Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку, тис.грн. (4 030) (3 197) 8 527 (14 086)

Прибуток (збиток) за період, тис.грн. (4 030) (3 197) 8 527 (14 086)

Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 292 000 000 292 000 000 292 000 000
292 000 000

Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.) (0,01) (0,01) 0,03 (0,05)

31.

Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку

Судові процедури. В ході стандартного ведення бізнесу Банк час від часу одержує претензії та виступає стороною різних судових процесів та спорів. На звітну дату існує ряд судових проваджень, за якими Банк виступає як відповідач. Зазначені судові справи мають характер майнових (дві справи) та двох трудових спорів, за одним з трудових спорів існує малоймовірна можливість понесення Банком збитків в сумі, що не перевищує 200 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 обгрунтовані аргументи, які дозволяють керівництву стверджувати, що підходи податкових трактувань, які застосовуються під час декларування податку на прибуток, є правомірними, та такими, що будуть прийнятними для податкових органів. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції.

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

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

Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

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

Дотримання особливих вимог.

Станом на 30 червня 2023 року Банк не має у складі зобов'язань коштів, залучених у якості отриманих позик з особливими вимогами.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.

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

У тисячах гривень 30 червня 2023 р. 31 грудня 2022 р.

Зобов'язання з кредитування 91 553 60 520

Гарантії надані 93 774 47 336

Резерв за зобов'язаннями (125) (91)

Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, за вирахуванням резерву 185 202 107 856

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

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

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

являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.

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

Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

У тисячах українських гривень 30 червня 2023 р. 31 грудня 2022 р.

Українські гривні 178 248105 786

Долари США 4 832 -

Євро 2 122 2 070

Всього 185 202107 856

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

Станом на звітну дату цієї проміжної звітності (30.06.2023) Банк не надавав активи в будь-яку заставу. Банк не має активів щодо яких існує обтяження або обмеження володіння, користування, розпорядження. Станом на звітну дату попереднього періоду (31.12.2022 року) активи, надані у заставу та/або стосовно яких існували обтяження або обмеження володіння, також відсутні.

32.

Примітка 32. Операції з пов'язаними сторонами

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

Залишки або обороти за статтями "Акціонери банку" в цій примітці представлені коштами власників ісотної участі Банку та коштами кінцевих бенефіціарних власників банку, які володіють акціями Бану опосередковано.

32.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 червня 2023 року

У тисячах українських гривень Компанії під спільним контролем	Акціонери банку Інші пов'язані	Провідний особи	управлінський	персонал
Кредити та заборгованість клієнтів	- 18 -	-		
Резерв під заборгованість за кредитами	- - -	-		
Кошти клієнтів (ставка від 0 до 20,75%)	36 218 1 754	704 68658		
Інші активи	- - 20			
Інші зобов'язання	- - 6 880	-		
Субординований борг (ставка 1%)	120 090-	- -		

32.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 червня 2023 року

У тисячах українських гривень Компанії під спільним контролем	Акціонери банку Інші пов'язані	Провідний особи	управлінський	персонал
Процентні доходи	- 3 -	-		
Процентні витрати	(11 420) (22) (40 293)	-		
Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності фінансових активів	- - 2	-		
Чистий прибуток/збиток від операцій з іноземною валютою	12 15 - 1			
Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти	(51) (19) (17)	-		
Комісійні доходи	41 9 1 645	-		
Комісійні витрати	- - (401)	-		
Адміністративні та інші операційні витрати	(1) (2) (836)	-		

32.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 червня 2023 року

У тисячах українських гривень Компанії під спільним контролем	Акціонери банку	Провідний	управлінський	персонал
Гарантії, надані Банком станом на кінець періоду	-	-	-	
Надані зобов'язання з кредитування	- 5	-		

32.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 червня 2023 року

У тисячах українських гривень Компанії під спільним контролем	Акціонери банку	Провідний	управлінський	персонал
Суми кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом звітного періоду	-	1	-	
Суми кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду	-	3	-	

32.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2022 року

У тисячах українських гривень Компанії під спільним контролем	Акціонери банку	Інші пов'язані	Провідний	управлінський	персонал
Кредити та заборгованість клієнтів	-	19	-	-	
Резерв під заборгованість за кредитами	-	(1)	-	-	
Інші активи	-	-	-	-	
Кошти клієнтів (ставка від 0 до 14,76%)	165 631 946	1 130 185	119		
Інші зобов'язання	-	7 992	-		
Субординований борг (ставка 1%)	100 078-	-	-		

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

У тисячах українських гривень Компанії під спільним контролем	Акціонери банку	Інші пов'язані	Провідний	управлінський	персонал
Процентні доходи	-	67	-	-	
Процентні витрати	(803)	(12)	(6 215)	-	
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів-		(8)	-	-	

Чистий прибуток/збиток від операцій з іноземною валютою	48	53	-	(1)
Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти	(30)	(41)	(17 606)	(13)
Комісійні доходи	10	15	1 093	-
Комісійні витрати	-	-	(11)	-
Інші операційні доходи	-	-	525	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(452)	-

32.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2022 року

У тисячах українських гривень	Акціонери банку	Провідний	управлінський	персонал
Компанії під спільним контролем				
Гарантії, надані Банком станом на кінець періоду	-	-	-	
Надані зобов'язання з кредитування	-	4	-	

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

У тисячах українських гривень	Акціонери банку	Провідний	управлінський	персонал
Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані	особи		
Суми кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом звітного періоду	6	377	-	-
Суми кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду	6	8	-	-
-				

32.9. Виплати провідному управлінському персоналу

30 червня 2023 року 30 червня 2022 року

У тисячах гривень	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
-------------------	---------	-------------------------	---------	-------------------------

Поточні виплати працівникам	(5 551) (649)	(3 198) (371)
-----------------------------	---------------	---------------

Всього	(5 551) (649)	(3 198) (371)
--------	---------------	---------------

Поточні виплати працівникам включають в себе суми винагороди членам Правління та впливовим особам Банку, що відбулися протягом проміжного звітного періоду, який закінчився 30.06.2023 року, та відповідно, попереднього звітного періоду (30.06.2022 року).

Банк не здійснював протягом звітного проміжного періоду 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 30 червня 2023 року будь-які гарантії, надані або отримані щодо пов'язаних сторін, відсутні.

33.

Примітка 33. Події після дати балансу

Як було зазначено в Примітці 2. "Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність" та в розділі "Безперервність діяльності" Примітки 3. "Основи подання фінансової звітності", 24 лютого 2022 року розпочалася повномасштабна військова агресія російської федерації проти України, що для сучасного світу є безпрецедентною подією та в результаті чого в Україні був введений воєнний стан, а Торгово-промисловою палатою військова агресія була визнана форс-мажорними обставинами. Строк дії воєнного стану, затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX, продовжений до 17 серпня 2023 року. Ця подія не потребує коригування фінансової звітності, проте може вплинути на економічні рішення користувачів через значне зростання рівню усіх ризиків, які впливають на стабільність фінансової системи.

АТ "ЮНЕКС БАНК", в умовах воєнного стану, продовжує стабільно працювати, виконувати усі зобов'язання перед кредиторами та клієнтами, дотримується всіх встановлених Національним банком

України економічних нормативів.

Подальший розвиток подій, тривалість та вплив війни неможливо передбачити. Ключовим пріоритетом є звільнення захоплених територій, здобуття Україною Перемоги, досягнення миру і збереження суверенітету держави. Стабілізація ситуації найближчим часом залежить від успішного наступу Збройних сил України, від обсягів своєчасності постачання зброї учасниками антипутінської коаліції, від успішності дій, яких вживає Уряд, в тому числі на дипломатичному рівні, для підтримки України зі сторони міжнародної спільноти, що виражається як в наданні фінансової підтримки, так і в своєчасному запровадженні жорстких санкцій проти російської федерації. Досягнення історичної перемоги над окупантом залежить і від багатьох інших факторів, які впливатимуть на швидкість настання миру та ефективного відродження економіки, в тому числі заходи Уряду на відновлення роботи вітчизняного бізнесу в усіх можливих формах, запроваджені заходи й підтримка з боку НБУ для забезпечення безперебійної роботи фінансових установ, консолідована взаємодія влади з представниками країн-партнерів, ефективність інструментів впливу на росію, які застосовує Україна та антивоєнна коаліція, потенціал російської економіки та її армії, можливість допомоги росії з боку авторитарних режимів, емоційний стан суспільства в рф, тощо. Особливим вкладом в перемогу та відродження повоєнної економіки є громадянська позиція та моральна відповідальність українського суспільства, яке вже більше не пригнічує воєнний стан, а навпаки консолідує в рішеннях та зусиллях, відкриває нові виміри підтримки один одного, колосальні резерви здатності та мужності відновлювати економіку, а також наявний досвід швидкого та сталого економічного зростання розвитку країн після воєн, яке дозволить Україні послідовно реконструювати власну економіку та реалізувати свій потенціал, використовуючи міжнародно-правові механізми компенсації шкоди, заподіяної збройною агресією росії у вигляді репарацій.

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

Інших суттєвих подій щодо Банку, що відбулися між датою складання звітного балансу (30.06.2023 року) і датою затвердження цієї проміжної скороченої фінансової звітності, не відбувалося.

Затверджено керівництвом до випуску та підписано 27 липня 2023 року.

XV. Проміжний звіт керівництва

Звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності. У 2 кварталі 2023 року Банк продовжив працювати у відповідності з прийнятою стратегією розвитку. Станом на 01.07.2023р. фінансові показники діяльності наступні:

- чисті активи - 2 885 млн грн;
- балансовий капітал - 175 млн грн;
- обсяг залучених коштів клієнтів (без нарахованих процентів) - 2 518 млн грн;
- обсяг кредитів, наданих клієнтам (без нарахованих процентів) - 369 млн грн;
- обсяг сформованих резервів за кредитами - 58 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 - робота з клієнтами Банку щодо відновлення графіку платежів, 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.

За 2 квартал 2023 року Банк:

- продовжив роботу щодо зменшення портфелю простроченої заборгованості;
- наростив обсяг портфелю банківських гарантій, фінансового лізингу та корпоративних клієнтів;
- поступово відновлює роздрібне кредитування.

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 (перестрахування), 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 ризики), 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, концепцій, 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 другий 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.