

Титульний аркуш

29.10.2021

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 39

(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 3 квартал 2021 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

http://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746

29.10.2021

(URL-адреса сторінки)

(дата)

Зміст

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

- | | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності | X |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента | X |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 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 кожну дату після замін 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 Кременчуг 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%. Станом на 30.09.2021 учасниками АТ "ЮНЕКС БАНК" є:

- компанія ДРАГОН КАПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (DRAGON CAPITAL INVESTMENTS LIMITED), юридична особа, яка заснована та зареєстрована у Республіці Кіпр за номером HE 206349, яка має у прямому володінні істотну участь у капіталі Банку в розмірі 75,01%, що становить 219029200 простих іменних акцій Банку загальною номінальною вартістю 219029200,00 грн. (219029200 голосів);

- Іван Світек/Ivan Svitek, акціонер, який має у прямому володінні істотну участь у капіталі Банку в розмірі 24,99%, що становить 72970800 простих іменних акцій Банку загальною номінальною вартістю 72970800,00 грн. (72970800 голосів).

"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 третього кварталу 2021 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 кожну 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.

Протягом звітного періоду відбулися наступні важливі події:

- змінено юридичну адресу та місцезнаходження Банку (Головний офіс переїхав за адресою м.Київ, вул. Васильківська, буд.14).

- 02 вересня 2021 року Банк отримав від компанії Напалор Холдінгс Лімітед (Naparor Holdings Limited), що заснована та зареєстрована у Республіці Кіпр, повідомлення про укладання договору за наслідками виконання якого компанія Напалор Холдінгс Лімітед (Naparor Holdings Limited) стане власником контрольного пакету акцій Банку в кількості 219 029 200 штук простих іменних акцій Банку, що складає 75,01% від загальної кількості акцій Банку. Зокрема, такий Договір підписки шляхом здійснення внеску до акціонерного капіталу був укладений 01.09.2021 року з учасником Банку - Компанією ДРАГОН КАПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (DRAGON CAPITAL INVESTMENTS LIMITED), Кіпр.

Згодом Банк отримав від компанії Напалор Холдінгс Лімітед (Naparor Holdings Limited) ще одне повідомлення про намір придбати значний пакет акцій Банку в кількості 292 000 000 штук простих іменних акцій Банку, що складає 100% від загальної кількості акцій Банку.

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)

225

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/site/page.php?lang=UA&id_part=745

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 ЛІМІ

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 ЛІМІТЕ

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Іво Сухі

3. Рік народження

1974

4. Освіта

Вища, Празький економічний університет (Вища школа економіки)

5. Стаж роботи (років)

24

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Pricor a.s., 08218153, Виконавчий директор

7. Опис

Рішенням позачергових Загальних зборів учасників АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банка), що відбулися 24 травня 2021 року (Протокол №46 від 24.05.2021) шляхом кумулятивного голосування з 24.05.2021 обрано Іво Сухі на посаду члена Наглядової ради Банку - представника акціонера ДРАГОН КАПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД [DRAGON CAPITAL INVESTMENTS LIMITED], компанії, яка створена та зареєстрована у Республіці Кіпр, реєстраційний номер HE 206349, що володіє 219 029 200 простими іменними акціями Банку, які становлять 75.01% від зареєстрованого та випущеного статутного капіталу Банку, на строк три роки з дати обрання. Підстава - Рішення Національного банку України щодо погодження призначення Іво Сухі на посаду члена Наглядової ради Банку (представника акціонера) (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 01.04.2021 № 123). Протягом останніх п'яти років Іво Сухі перебував на посадах: 15.04.2021 по 24.05.2021 - АТ "ЮНЕКС БАНК" (член Наглядової ради); з 30.04.2019 по теперішній час - Pricor a.s (виконавчий директор); з 29.06.2016 по теперішній час - Dragon Capital (Cyprus) Limited (виконавчий директор); з 26.04.2016 по теперішній час - Valstone Czech s.r.o. (виконавчий директор); з 15.09.2015 по теперішній час - Dragon Capital s.r.o. (виконавчий директор). Розмір пакету акцій яким володіє Іво Сухі - нуль, що складає 0,00% статутного капіталу Банку; непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має.

1. Посада

Член Наглядової ради Банку, незалежний директор

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Мартін Пілецкі

3. Рік народження

1965

4. Освіта

Вища, Чеський технічний університет

5. Стаж роботи (років)

30

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

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 Мартіна Пілецкі посаду члена Наглядової ради Банку - незалежного директора, на строк три роки з дати обрання. Підстава - Рішення Національного банку України щодо погодження призначення Мартіна Пілецкі 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 08.04.2021 № 136). Протягом останніх п'яти років Мартін Пілецкі перебував на посадах: з 15.04.2021 по 24.05.2021 - АТ "ЮНЕКС БАНК" (член Наглядової ради); з 02.03.2019 по теперішній час - приватний інвестор ["Angel" Investor]; з 02.03.2013 по 01.03.2019 - Акціонерне Товариство "Альфа-Банк" (директор з інформаційних технологій, член групи правління АТ "Альфа-Банк"). Розмір пакету акцій яким володіє Мартін Пілецкі - 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
член Правління Банку, начальник Управління фінансового моніторингу
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Павлік Володимир Миколайович
3. Рік народження
1981
4. Освіта
Вища, Київський національний університет імені Тараса Шевченка
5. Стаж роботи (років)
16
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
НАСК "ОРАНТА", 00034186, Начальник управління комплаєнс контролю та фінансового моніторингу

7. Опис

Четвертого березня 2021 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №11 від 04.03.2021) прийнято рішення призначити з 05 березня 2021 року Павліка Володимира Миколайовича на посаду начальника Управління фінансового моніторингу, члена Правління Банку з випробувальним строком до 04 червня 2021 року (включно) та ввести його до складу Правління Банку; з 10 березня 2021 року на нього покласти тимчасове виконання обов'язків відповідального працівника Банку з питань фінансового моніторингу до погодження Національним банком України його кандидатури відповідальним працівником за проведення фінансового моніторингу Банку. 28.04.2021 року Наглядовою радою Банку (протокол №28 від 28.04.2021) прийнято рішення призначити начальника Управління фінансового моніторингу, члена Правління Банку Павліка Володимира Миколайовича відповідальним працівником за проведення фінансового моніторингу. 31.05.2021 року Наглядовою радою Банку (протокол №27 від 31.05.2021) прийнято рішення продовжити строк повноважень члена Правління, начальника управління фінансового моніторингу, відповідального працівника з питань фінансового моніторингу Павліка В.М. до 04 червня 2024 року.

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, заступник Голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Карчажкін Олексій Євгенович

3. Рік народження

1970

4. Освіта

Вища, Московський Державний авіаційний інститут

5. Стаж роботи (років)

27

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ Компанія "БРОКЕРКРЕДИТСЕРВІС", 1055400000369, Директор

7. Опис

П'ятнадцятого червня 2021 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №32 від 15.06.2021) прийнято рішення призначити з 16 червня 2021 року Карчажкіна Олексія Євгеновича на посаду заступника Голови Правління, члена Правління Банку та ввести його до складу Правління Банку. Протягом останніх п'яти років Карчажкін О.Є. перебував на посадах: з 23.10.2017 по 30.09.2019 - АТ "АЛЬФА-БАНК" (віце-президент Блоку "Роздрібний бізнес"); з 23.06.2018 по 15.11.2019 - АТ "АЛЬФА-БАНК" (член Правління); з 01.10.2019 по 15.11.2019 - АТ "АЛЬФА-БАНК" (Директор з роздрібною бізнесу); з 29.06.2020 по 14.05.2021 - ТОВ Компанія "БРОКЕРКРЕДИТСЕРВІС" (Директор Дирекції з розвитку бізнесу). Розмір пакету акцій яким володіє Карчажкін О.Є. - 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 | 166000 | X | X |
| у тому числі: | | | | |
| Кредит від НБУ | 13.08.2021 | 166000 | 9,7 | 09.08.2024 |
| Зобов'язання за цінними паперами | X | 0 | X | X |
| у тому числі: | | | | |
| за облігаціями (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |

| | | | | |
|--|---|---------|---|---|
| за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за векселями (усього) | X | 0 | X | X |
| за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| Податкові зобов'язання | X | 765 | X | X |
| Фінансова допомога на зворотній основі | X | 0 | X | X |
| Інші зобов'язання та забезпечення | X | 1101126 | X | X |
| Усього зобов'язань та забезпечень | X | 1267891 | X | X |
| Опис | <p>Інші зобов'язання та забезпечення включають в себе:</p> <p>кошти юридичних осіб - 721 308 тис.грн.</p> <p>кошти фізичних осіб - 238 244 тис.грн.</p> <p>кошти ДІУ - 3 364 тис.грн.</p> <p>забезпечення відпусток працівників - 4 768 тис.грн.</p> <p>субординований борг - 100 078 тис. грн.</p> <p>інші зобов'язання - 33 364 тис. грн.</p> | | | |

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

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

ІХ. Інформація щодо корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

| Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря | Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря | Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря |
|---|---|--|
| 1 | 2 | 3 |
| | | |
| Опис | Протягом звітної 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 | 30.07.2021 | Загальні збори учасників | 730 000 | 789 170 | 92,5 | залучення коштів від Національного банку України | 13.08.2021 | 02.08.2021 | https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746 |
| Опис: | | | | | | | | | |
| <p>30 липня 2021 року позачерговими Загальними зборами учасників (акціонерів) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №47 від 30.07.2021), прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину шляхом залучення коштів від Національного банку України з максимально можливим розміром зобов'язань у сумі 730 000 000.00 гривень (сімсот тридцять мільйонів гривень 00 копійок), а з урахуванням вартості пулу заставлених активів на загальну суму 1 578 000 000.00 грн. (один мільярд п'ятсот сімдесят вісім мільйонів гривень 00 копійок), що складає понад 50% вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 730 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 92,5 %. Загальна кількість учасників (акціонерів) Банку, що приймали участь в позачергових Загальних зборах учасників (акціонерів) - 2, загальна кількість голосів - 292 000 000 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення - 292 000 000, "проти" - немає. Загальні збори учасників (акціонерів) Банку мають право і повноваження приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.</p> | | | | | | | | | |
| 2 | 30.07.2021 | Загальні збори учасників | 560 000 | 789 170 | 70,96 | проведення операцій своп процентної | 30.07.2021 | 02.08.2021 | https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746 |

| | | | | | | | | | |
|--|------------|-------------------|--------|---------|-------|--|------------|------------|---|
| | | | | | | ставки з Національним банком України | | | |
| Опис: | | | | | | | | | |
| 30 липня 2021 року позачерговими Загальними зборами учасників (акціонерів) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №47 від 30.07.2021), прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину щодо проведення АТ "ЮНЕКС БАНК" операцій своп процентної ставки з Національним банком України в максимальній умовній сумі 560 000 000.00 грн. (п'ятсот шістдесят мільйонів гривень 00 копійок), яка включає загальну суму умовних сум операцій своп процентної ставки та загальну суму активів (майна), включених до гарантійного фонду, що складає понад 50% вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 560 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 70,96 %. Загальна кількість учасників (акціонерів) Банку, що приймали участь в позачергових Загальних зборах учасників (акціонерів) - 2, загальна кількість голосів - 292 000 000 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення - 292 000 000, "проти" - немає. Загальні збори учасників (акціонерів) Банку мають право і повноваження приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені. | | | | | | | | | |
| 3 | 03.08.2021 | Наглядова рада | 92 000 | 789 170 | 11,65 | розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України | 07.07.2021 | 04.08.2021 | https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746 |
| Опис: | | | | | | | | | |
| 03 серпня 2021 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №42 від 03.08.2021), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 07.07.2021 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 08.07.2021 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 92 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 92 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 11,65 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені. | | | | | | | | | |
| 4 | 03.08.2021 | Наглядова рада | 84 000 | 789 170 | 10,64 | розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України | 08.07.2021 | 04.08.2021 | https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746 |
| Опис: | | | | | | | | | |
| 03 серпня 2021 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №42 від 03.08.2021), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 08.07.2021 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг | | | | | | | | | |

Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 09.07.2021 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 84 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 84 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 10,64 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.

| | | | | | | | | | |
|---|------------|----------------|---------|---------|-------|---|------------|------------|---|
| 5 | 03.08.2021 | Наглядова рада | 108 000 | 789 170 | 13,68 | розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України | 12.07.2021 | 04.08.2021 | https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746 |
|---|------------|----------------|---------|---------|-------|---|------------|------------|---|

Опис:

03 серпня 2021 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №42 від 03.08.2021), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 12.07.2021 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 13.07.2021 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 108 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 108 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 13,68 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.

| | | | | | | | | | |
|---|------------|----------------|---------|---------|-------|---|------------|------------|---|
| 6 | 03.08.2021 | Наглядова рада | 100 000 | 789 170 | 12,67 | розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України | 29.07.2021 | 04.08.2021 | https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746 |
|---|------------|----------------|---------|---------|-------|---|------------|------------|---|

Опис:

03 серпня 2021 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №42 від 03.08.2021), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 29.07.2021 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 30.07.2021 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 100 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 100 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 12,67 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.

| | | | | | | | | | |
|---|------------|----------------|--------|---------|-------|------------------------------|------------|------------|---|
| 7 | 03.08.2021 | Наглядова рада | 84 288 | 789 170 | 10,68 | розміщення тимчасово вільних | 07.07.2021 | 04.08.2021 | https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746 |
|---|------------|----------------|--------|---------|-------|------------------------------|------------|------------|---|

| | | | | | | | | | |
|---|------------|-------------------|---------|---------|-------|--|------------|------------|---|
| | | | | | | коштів у облігації внутрішніх державних позик України | | | |
| Опис: | | | | | | | | | |
| 03 серпня 2021 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №42 від 03.08.2021), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 07.07.2021 угоди щодо розміщення до 20.07.2022 тимчасово вільних коштів у облігації внутрішніх державних позик України на суму 84 288 000 грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 84 288 000 грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 10,68 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені. | | | | | | | | | |
| 8 | 06.09.2021 | Наглядова рада | 106 000 | 789 170 | 13,43 | розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України | 02.08.2021 | 07.09.2021 | https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746 |
| Опис: | | | | | | | | | |
| 06 вересня 2021 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №50 від 06.09.2021), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 02.08.2021 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 03.08.2021 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 106 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 106 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 13,43 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені. | | | | | | | | | |
| 9 | 06.09.2021 | Наглядова рада | 114 000 | 789 170 | 14,44 | розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України | 03.08.2021 | 07.09.2021 | https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746 |
| Опис: | | | | | | | | | |
| 06 вересня 2021 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №50 від 06.09.2021), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 03.08.2021 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 04.08.2021 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного | | | | | | | | | |

банку України на суму 114 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 114 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 14,44 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.

| | | | | | | | | | |
|----|------------|----------------|---------|---------|-------|---|------------|------------|---|
| 10 | 06.09.2021 | Наглядова рада | 106 000 | 789 170 | 13,43 | розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України | 05.08.2021 | 07.09.2021 | https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746 |
|----|------------|----------------|---------|---------|-------|---|------------|------------|---|

Опис:

06 вересня 2021 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №50 від 06.09.2021), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 05.08.2021 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 06.08.2021 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 106 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 106 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 13,43 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.

| | | | | | | | | | |
|----|------------|----------------|---------|---------|-------|---|------------|------------|---|
| 11 | 06.09.2021 | Наглядова рада | 127 000 | 789 170 | 16,09 | розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України | 06.08.2021 | 07.09.2021 | https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746 |
|----|------------|----------------|---------|---------|-------|---|------------|------------|---|

Опис:

06 вересня 2021 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №50 від 06.09.2021), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 06.08.2021 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 09.08.2021 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 127 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 127 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 16,09 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.

| | | | | | | | | | |
|----|------------|----------------|---------|---------|------|---------------------------------------|------------|------------|---|
| 12 | 06.09.2021 | Наглядова рада | 146 000 | 789 170 | 18,5 | розміщення тимчасово вільних коштів у | 09.08.2021 | 07.09.2021 | https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746 |
|----|------------|----------------|---------|---------|------|---------------------------------------|------------|------------|---|

| | | | | | | | | | |
|---|------------|-------------------|---------|---------|-------|--|------------|------------|---|
| | | | | | | депозитні сертифікати Національного банку України | | | |
| Опис: | | | | | | | | | |
| 06 вересня 2021 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №50 від 06.09.2021), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 09.08.2021 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 10.08.2021 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 146 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 146 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 18,50 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені. | | | | | | | | | |
| 13 | 06.09.2021 | Наглядова рада | 158 000 | 789 170 | 20,02 | розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України | 10.08.2021 | 07.09.2021 | https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746 |
| Опис: | | | | | | | | | |
| 06 вересня 2021 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №50 від 06.09.2021), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 10.08.2021 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 11.08.2021 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 158 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 158 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 20,02 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені. | | | | | | | | | |
| 14 | 06.09.2021 | Наглядова рада | 154 000 | 789 170 | 19,51 | розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України | 11.08.2021 | 07.09.2021 | https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746 |
| Опис: | | | | | | | | | |
| 06 вересня 2021 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №50 від 06.09.2021), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 11.08.2021 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 12.08.2021 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного | | | | | | | | | |

банку України на суму 154 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 154 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 19,51 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.

| | | | | | | | | | |
|----|------------|----------------|---------|---------|-------|---|------------|------------|---|
| 15 | 06.09.2021 | Наглядова рада | 160 000 | 789 170 | 20,27 | розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України | 12.08.2021 | 07.09.2021 | https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746 |
|----|------------|----------------|---------|---------|-------|---|------------|------------|---|

Опис:

06 вересня 2021 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №50 від 06.09.2021), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 12.08.2021 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 13.08.2021 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 160 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 160 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 20,27 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.

| | | | | | | | | | |
|----|------------|----------------|---------|---------|-------|---|------------|------------|---|
| 16 | 06.09.2021 | Наглядова рада | 287 000 | 789 170 | 36,36 | розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України | 13.08.2021 | 07.09.2021 | https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746 |
|----|------------|----------------|---------|---------|-------|---|------------|------------|---|

Опис:

06 вересня 2021 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №50 від 06.09.2021), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 13.08.2021 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 16.08.2021 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 287 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 287 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 36,36 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.

| | | | | | | | | | |
|----|------------|----------------|--------|---------|-------|---------------------------------------|------------|------------|---|
| 17 | 06.09.2021 | Наглядова рада | 88 000 | 789 170 | 11,15 | розміщення тимчасово вільних коштів у | 16.08.2021 | 07.09.2021 | https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746 |
|----|------------|----------------|--------|---------|-------|---------------------------------------|------------|------------|---|

| | | | | | | | | | |
|---|------------|-------------------|---------|---------|-------|--|------------|------------|---|
| | | | | | | депозитні сертифікати Національного банку України | | | |
| Опис: | | | | | | | | | |
| 06 вересня 2021 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №50 від 06.09.2021), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 16.08.2021 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 18.08.2021 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 88 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 88 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 11,15 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені. | | | | | | | | | |
| 18 | 06.09.2021 | Наглядова рада | 130 000 | 789 170 | 16,47 | розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України | 26.08.2021 | 07.09.2021 | https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746 |
| Опис: | | | | | | | | | |
| 06 вересня 2021 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №50 від 06.09.2021), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 26.08.2021 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 27.08.2021 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 130 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 130 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 16,47 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені. | | | | | | | | | |
| 19 | 06.09.2021 | Наглядова рада | 127 000 | 789 170 | 16,09 | розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України | 27.08.2021 | 07.09.2021 | https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746 |
| Опис: | | | | | | | | | |
| 06 вересня 2021 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №50 від 06.09.2021), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 27.08.2021 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 28.08.2021 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного | | | | | | | | | |

банку України на суму 127 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 127 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 16,09 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.

| | | | | | | | | | |
|----|------------|----------------|---------|---------|-------|---|------------|------------|---|
| 20 | 06.09.2021 | Наглядова рада | 122 000 | 789 170 | 15,45 | розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України | 28.08.2021 | 07.09.2021 | https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746 |
|----|------------|----------------|---------|---------|-------|---|------------|------------|---|

Опис:

06 вересня 2021 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №50 від 06.09.2021), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 28.08.2021 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 30.08.2021 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 122 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 122 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 15,45 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.

| | | | | | | | | | |
|----|------------|----------------|---------|---------|------|---|------------|------------|---|
| 21 | 06.09.2021 | Наглядова рада | 135 000 | 789 170 | 17,1 | розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України | 31.08.2021 | 07.09.2021 | https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746 |
|----|------------|----------------|---------|---------|------|---|------------|------------|---|

Опис:

06 вересня 2021 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №50 від 06.09.2021), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 31.08.2021 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 01.09.2021 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 135 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 135 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 17,10 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.

| | | | | | | | | | |
|----|------------|----------------|---------|---------|-------|---------------------------------------|------------|------------|---|
| 22 | 11.10.2021 | Наглядова рада | 179 000 | 789 170 | 22,68 | розміщення тимчасово вільних коштів у | 01.09.2021 | 11.10.2021 | https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746 |
|----|------------|----------------|---------|---------|-------|---------------------------------------|------------|------------|---|

| | | | | | | | | | |
|--|------------|-------------------|---------|---------|-------|--|------------|------------|---|
| | | | | | | депозитні сертифікати Національного банку України | | | |
| Опис: | | | | | | | | | |
| 11 жовтня 2021 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №57 від 11.10.2021), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 01.09.2021 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 02.09.2021 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 179 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 179 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 22,68 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені. | | | | | | | | | |
| 23 | 11.10.2021 | Наглядова рада | 109 000 | 789 170 | 13,81 | розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України | 02.09.2021 | 11.10.2021 | https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746 |
| Опис: | | | | | | | | | |
| 11 жовтня 2021 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №57 від 11.10.2021), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 02.09.2021 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 03.09.2021 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 109 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 109 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 13,81 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені. | | | | | | | | | |
| 24 | 11.10.2021 | Наглядова рада | 105 000 | 789 170 | 13,3 | розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України | 03.09.2021 | 11.10.2021 | https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746 |
| Опис: | | | | | | | | | |
| 11 жовтня 2021 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №57 від 11.10.2021), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 03.09.2021 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 06.09.2021 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку | | | | | | | | | |

України на суму 105 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 105 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 13,30 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.

| | | | | | | | | | |
|----|------------|----------------|---------|---------|-------|---|------------|------------|---|
| 25 | 11.10.2021 | Наглядова рада | 117 000 | 789 170 | 14,82 | розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України | 06.09.2021 | 11.10.2021 | https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746 |
|----|------------|----------------|---------|---------|-------|---|------------|------------|---|

Опис:

11 жовтня 2021 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №57 від 11.10.2021), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 06.09.2021 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 07.09.2021 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 117 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 117 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 14,82 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.

| | | | | | | | | | |
|----|------------|----------------|---------|---------|-------|---|------------|------------|---|
| 26 | 11.10.2021 | Наглядова рада | 248 000 | 789 170 | 31,42 | розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України | 07.09.2021 | 11.10.2021 | https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746 |
|----|------------|----------------|---------|---------|-------|---|------------|------------|---|

Опис:

11 жовтня 2021 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №57 від 11.10.2021), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 07.09.2021 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 08.09.2021 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 248 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 248 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 31,42 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.

| | | | | | | | | | |
|----|------------|----------------|---------|---------|-------|---------------------------------------|------------|------------|---|
| 27 | 11.10.2021 | Наглядова рада | 203 000 | 789 170 | 25,72 | розміщення тимчасово вільних коштів у | 08.09.2021 | 11.10.2021 | https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746 |
|----|------------|----------------|---------|---------|-------|---------------------------------------|------------|------------|---|

| | | | | | | | | | |
|--|------------|-------------------|---------|---------|-------|--|------------|------------|---|
| | | | | | | депозитні сертифікати Національного банку України | | | |
| Опис: | | | | | | | | | |
| 11 жовтня 2021 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №57 від 11.10.2021), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 08.09.2021 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 09.09.2021 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 203 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 203 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 25,72 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені. | | | | | | | | | |
| 28 | 11.10.2021 | Наглядова рада | 207 000 | 789 170 | 26,23 | розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України | 09.09.2021 | 11.10.2021 | https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746 |
| Опис: | | | | | | | | | |
| 11 жовтня 2021 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №57 від 11.10.2021), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 09.09.2021 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 10.09.2021 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 207 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 207 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 26,23 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені. | | | | | | | | | |
| 29 | 11.10.2021 | Наглядова рада | 182 000 | 789 170 | 23,06 | розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України | 10.09.2021 | 11.10.2021 | https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746 |
| Опис: | | | | | | | | | |
| 11 жовтня 2021 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №57 від 11.10.2021), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 10.09.2021 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 13.09.2021 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку | | | | | | | | | |

України на суму 182 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 182 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 23,06 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.

| | | | | | | | | | |
|----|------------|----------------|---------|---------|-------|---|------------|------------|---|
| 30 | 11.10.2021 | Наглядова рада | 186 000 | 789 170 | 23,56 | розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України | 13.09.2021 | 11.10.2021 | https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746 |
|----|------------|----------------|---------|---------|-------|---|------------|------------|---|

Опис:

11 жовтня 2021 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №57 від 11.10.2021), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 13.09.2021 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 14.09.2021 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 186 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 186 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 23,56 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.

| | | | | | | | | | |
|----|------------|----------------|---------|---------|-------|---|------------|------------|---|
| 31 | 11.10.2021 | Наглядова рада | 249 000 | 789 170 | 31,55 | розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України | 14.09.2021 | 11.10.2021 | https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746 |
|----|------------|----------------|---------|---------|-------|---|------------|------------|---|

Опис:

11 жовтня 2021 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №57 від 11.10.2021), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 14.09.2021 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 15.09.2021 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 249 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 249 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 31,55 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.

| | | | | | | | | | |
|----|------------|----------------|---------|---------|-------|---------------------------------------|------------|------------|---|
| 32 | 11.10.2021 | Наглядова рада | 303 000 | 789 170 | 38,39 | розміщення тимчасово вільних коштів у | 15.09.2021 | 11.10.2021 | https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746 |
|----|------------|----------------|---------|---------|-------|---------------------------------------|------------|------------|---|

| | | | | | | | | | |
|--|------------|-------------------|---------|---------|-------|--|------------|------------|---|
| | | | | | | депозитні сертифікати Національного банку України | | | |
| Опис: | | | | | | | | | |
| 11 жовтня 2021 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №57 від 11.10.2021), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 15.09.2021 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 16.09.2021 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 303 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 303 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 38,39 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені. | | | | | | | | | |
| 33 | 11.10.2021 | Наглядова рада | 294 000 | 789 170 | 37,25 | розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України | 16.09.2021 | 11.10.2021 | https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746 |
| Опис: | | | | | | | | | |
| 11 жовтня 2021 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №57 від 11.10.2021), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 16.09.2021 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 17.09.2021 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 294 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 294 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 37,25 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені. | | | | | | | | | |
| 34 | 11.10.2021 | Наглядова рада | 226 000 | 789 170 | 28,63 | розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України | 17.09.2021 | 11.10.2021 | https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746 |
| Опис: | | | | | | | | | |
| 11 жовтня 2021 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №57 від 11.10.2021), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 17.09.2021 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 20.09.2021 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку | | | | | | | | | |

України на суму 226 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 226 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 28,63 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.

| | | | | | | | | | |
|----|------------|----------------|---------|---------|-------|---|------------|------------|---|
| 35 | 11.10.2021 | Наглядова рада | 245 000 | 789 170 | 31,04 | розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України | 20.09.2021 | 11.10.0201 | https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746 |
|----|------------|----------------|---------|---------|-------|---|------------|------------|---|

Опис:

11 жовтня 2021 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №57 від 11.10.2021), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 20.09.2021 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 21.09.2021 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 245 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 245 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 31,04 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.

| | | | | | | | | | |
|----|------------|----------------|---------|---------|-------|---|------------|------------|---|
| 36 | 11.10.2021 | Наглядова рада | 240 000 | 789 170 | 30,41 | розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України | 21.09.2021 | 11.10.2021 | https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746 |
|----|------------|----------------|---------|---------|-------|---|------------|------------|---|

Опис:

11 жовтня 2021 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №57 від 11.10.2021), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 21.09.2021 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 22.09.2021 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 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 30,41 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.

| | | | | | | | | | |
|----|------------|----------------|---------|---------|-------|---------------------------------------|------------|------------|---|
| 37 | 11.10.2021 | Наглядова рада | 225 000 | 789 170 | 28,51 | розміщення тимчасово вільних коштів у | 22.09.2021 | 11.10.2021 | https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746 |
|----|------------|----------------|---------|---------|-------|---------------------------------------|------------|------------|---|

| | | | | | | | | | |
|--|------------|-------------------|---------|---------|-------|--|------------|------------|---|
| | | | | | | депозитні сертифікати Національного банку України | | | |
| Опис: | | | | | | | | | |
| 11 жовтня 2021 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №57 від 11.10.2021), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 22.09.2021 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 23.09.2021 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 225 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 225 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 28,51 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені. | | | | | | | | | |
| 38 | 11.10.2021 | Наглядова рада | 220 000 | 789 170 | 27,87 | розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України | 23.09.2021 | 11.10.2021 | https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746 |
| Опис: | | | | | | | | | |
| 11 жовтня 2021 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №57 від 11.10.2021), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 23.09.2021 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 24.09.2021 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 220 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 220 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 27,87 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені. | | | | | | | | | |
| 39 | 11.10.2021 | Наглядова рада | 188 000 | 789 170 | 23,82 | розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України | 24.09.2021 | 11.10.2021 | https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746 |
| Опис: | | | | | | | | | |
| 11 жовтня 2021 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №57 від 11.10.2021), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 24.09.2021 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 27.09.2021 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку | | | | | | | | | |

України на суму 188 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 188 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 23,82 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.

| | | | | | | | | | |
|----|------------|----------------|---------|---------|-------|---|------------|------------|---|
| 40 | 11.10.2021 | Наглядова рада | 230 000 | 789 170 | 29,14 | розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України | 27.09.2021 | 11.10.2021 | https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746 |
|----|------------|----------------|---------|---------|-------|---|------------|------------|---|

Опис:

11 жовтня 2021 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №57 від 11.10.2021), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 27.09.2021 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 28.09.2021 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 230 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 230 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 29,14 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.

| | | | | | | | | | |
|----|------------|----------------|---------|---------|-------|---|------------|------------|---|
| 41 | 11.10.2021 | Наглядова рада | 239 000 | 789 170 | 30,28 | розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України | 28.09.2021 | 11.10.2021 | https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746 |
|----|------------|----------------|---------|---------|-------|---|------------|------------|---|

Опис:

11 жовтня 2021 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №57 від 11.10.2021), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 28.09.2021 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 29.09.2021 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 239 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 239 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 30,28 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.

| | | | | | | | | | |
|----|------------|----------------|---------|---------|-------|---------------------------------------|------------|------------|---|
| 42 | 11.10.2021 | Наглядова рада | 225 000 | 789 170 | 28,51 | розміщення тимчасово вільних коштів у | 29.09.2021 | 11.10.2021 | https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746 |
|----|------------|----------------|---------|---------|-------|---------------------------------------|------------|------------|---|

| | | | | | | | | | |
|--|------------|-------------------|---------|---------|------|--|------------|------------|---|
| | | | | | | депозитні сертифікати Національного банку України | | | |
| Опис: | | | | | | | | | |
| 11 жовтня 2021 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №57 від 11.10.2021), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 29.09.2021 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 30.09.2021 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 225 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 225 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 28,51 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені. | | | | | | | | | |
| 43 | 11.10.2021 | Наглядова рада | 266 000 | 789 170 | 33,7 | розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України | 30.09.2021 | 11.10.2021 | https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746 |
| Опис: | | | | | | | | | |
| 11 жовтня 2021 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №57 від 11.10.2021), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 30.09.2021 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 01.10.2021 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 266 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 266 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 33,70 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені. | | | | | | | | | |

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

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

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

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

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

Опис:

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

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2021 року

(тис.грн.)

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|----------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| АКТИВИ | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 1000 | 44 972 | 38 292 |
| 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 | 0 | 0 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 1040 | 137 780 | 142 587 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | 1050 | 0 | 0 |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення | 1060 | 0 | 0 |
| 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 | 312 | 0 |
| Гудвіл | 1110 | 0 | 0 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 1120 | 45 231 | 52 571 |
| Інші фінансові активи | 1130 | 23 631 | 27 936 |
| Інші активи | 1140 | 25 401 | 29 852 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття | 1150 | 0 | 0 |
| Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників | 1990 | | |
| Активи – усього за додатковими статтями | 1990 | 0 | 0 |
| Усього активів | 1999 | 1 481 781 | 789 170 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Кошти банків | 2000 | 166 000 | 0 |
| Кошти клієнтів | 2010 | 959 552 | 516 522 |
| 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 | 3 364 | 4 713 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | 2050 | 0 | 0 |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 2060 | 0 | 983 |
| Резерви за зобов'язаннями | 2070 | 0 | 0 |
| Інші фінансові зобов'язання | 2080 | 0 | 0 |
| Інші зобов'язання | 2090 | 38 897 | 25 600 |
| Субординований борг | 2100 | 100 078 | 0 |
| 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 | 1 267 891 | 547 818 |
| 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 | 1 741 | 11 307 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 3060 | -94 910 | -77 014 |
| 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 | 213 890 | 241 352 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | 9999 | 1 481 781 | 789 170 |

Затверджено до випуску та підписано

25.10.2021 року

Керівник

Іван Світек

Кушнірук О.А., (044)5851475

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Шиманська С.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

за 3 квартал 2021 року

(тис.грн.)

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|--|-------------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Процентні доходи | 1000 | 35 617 | 23 334 |
| Процентні витрати | 1005 | -11 527 | -4 030 |
| Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) | 1010 | 24 090 | 19 304 |
| 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 | 6 971 | 9 560 |
| Комісійні витрати | 1045 | -2 040 | -3 055 |
| 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 | 401 | 1 807 |
| Результат від переоцінки іноземної валюти | 1090 | 618 | 2 666 |
| Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості | 1100 | 0 | 0 |
| Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | 1110 | 0 | 0 |
| Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | 1120 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів | 1130 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | 1140 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення | 1150 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями | 1160 | 0 | 0 |
| Інші операційні доходи | 1170 | 4 482 | 1 239 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | 1180 | 0 | 0 |
| 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 | -8 875 | -14 633 |
| Витрати на податок на прибуток | 1510 | -103 | -37 |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває | 1520 | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 1530 | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) за рік | 1999 | -8 978 | -14 670 |
| ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД: | | | |
| СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК: | | | |
| Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів | 2000 | 921 | 19 |
| 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 | -870 | -571 |
| СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК: | | | |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж | 2510 | 0 | 0 |
| Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків | 2520 | 0 | 0 |
| Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності | 2530 | 0 | 0 |
| Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії | 2540 | 0 | 0 |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників | 2690 | | |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями | 2690 | 0 | 0 |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників | 2695 | | |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями | 2695 | 0 | 0 |
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток | 2750 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування | 2860 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | 2900 | 0 | 0 |

| | | | |
|---|------|----------|----------|
| Усього сукупного доходу за рік | 2999 | 0 | 0 |
| Прибуток (збиток), що належить: | | | |
| власникам банку | 3010 | 0 | 0 |
| неконтрольованій частці | 3020 | 0 | 0 |
| Усього сукупного доходу, що належить: | | | |
| власникам банку | 3210 | 0 | 0 |
| неконтрольованій частці | 3220 | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває: | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 4110 | -0,03000 | -0,05000 |
| 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

25.10.2021 року

Керівник

Іван Світек

Кушнірук О.А., (044)5851475

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Шиманська С.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(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 | 2 610 | -85 932 | 0 | 0 | 223 737 |
| 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 |
| Незарєєстрований 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 зміст 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 | 1 741 | -94 910 | 0 | 0 | 213 890 |

Затверджено до випуску та підписано

25.10.2021

Керівник

Іван Світек
(підпис, ініціали, прізвище)

Кушнірук О.А., (044)5851475
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

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

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 3 квартал 2021 року

(тис.грн.)

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|-------------|-----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Грошові кошти від операційної діяльності: | | | |
| Процентні доходи, що отримані | 1010 | 48 100 | 77 369 |
| Процентні витрати, що сплачені | 1015 | -18 019 | -17 706 |
| Комісійні доходи, що отримані | 1020 | 23 490 | 30 817 |
| Комісійні витрати, що сплачені | 1025 | -8 382 | -10 787 |
| 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 | 3 247 | -97 |
| Інші отримані операційні доходи | 1100 | 16 447 | 3 237 |
| Виплати на утримання персоналу, сплачені | 1110 | -74 562 | -65 666 |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені | 1120 | -33 813 | -28 217 |
| Податок на прибуток, сплачений | 1800 | 0 | 0 |
| Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях | 1510 | -43 492 | -11 050 |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях | 1600 | 15 391 | -21 660 |
| 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 | -2 179 | 41 466 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів | 1660 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | 1670 | 3 434 | 29 960 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | 1680 | 166 000 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | 1690 | 441 743 | -249 470 |
| 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 | -12 090 | -2 409 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності | 1999 | -119 688 | -10 363 |
| 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 | -5 185 | -386 |
| Надходження від реалізації основних засобів | 2120 | 32 755 | 14 |
| Придбання нематеріальних активів | 2130 | -813 | -3 361 |
| Надходження від вибуття нематеріальних активів | 2140 | 0 | 0 |
| Дивіденди, що отримані | 2150 | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності | 2999 | 26 757 | -3 733 |
| 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 | 100 000 | 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 | 100 000 | 0 |
| Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти | 5100 | -389 | 4 956 |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | 5200 | 6 680 | -9 140 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | 5300 | 38 292 | 76 840 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | 5400 | 44 972 | 67 700 |

Затверджено до випуску та підписано

25.10.2021 року

Керівник

Іван Світек

Кушнірук О.А., (044)5851475

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 3 квартал 2021 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 |
| Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж | 2020 | 0 | 0 |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення | 2030 | 0 | 0 |
| Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення | 2040 | 0 | 0 |
| Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів | 2050 | 0 | 0 |
| Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів | 2060 | 0 | 0 |
| Придбання асоційованих компаній | 2070 | 0 | 0 |
| Находження від реалізації асоційованих компаній | 2080 | 0 | 0 |
| Придбання інвестиційної нерухомості | 2090 | 0 | 0 |
| Находження від реалізації інвестиційної нерухомості | 2100 | 0 | 0 |
| Придбання основних засобів | 2110 | 0 | 0 |
| Находження від реалізації основних засобів | 2120 | 0 | 0 |
| Придбання нематеріальних активів | 2130 | 0 | 0 |
| Находження 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 |
| Находження 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 |

Примітки: Непрямий метод обчислення АТ "ЮНЕКС БАНК" не використовує.

Затверджено до випуску та підписано

25.10.2021 року

Кушнірук О.А., (044)5851475
(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

Головний бухгалтер

Іван Світек

(підпис, ініціали, прізвище)

Шиманська С.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 3 квартал 2021 року

1. Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах українських гривень 30 вересня 2021 р. 31 грудня 2020 р.

Готівкові кошти 37 851 37 596

Кошти в НБУ 7 121 696

Всього грошових коштів та їх еквівалентів 44 972 38 292

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

Станом на 30 вересня 2021 року та 31 грудня 2020 року формування обов'язкових резервів на окремому рахунку в НБУ не здійснювалося.

Якість грошових коштів та їх еквівалентів має високий рейтинг, формування резервів за такими коштами Банком не здійснювалося.

2. Примітка 5. Кредити та заборгованість банків

У тисячах українських гривень 30 вересня 2021 р. 31 грудня 2020 р.

Кредити та заборгованість банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Кореспондентські рахунки у банках 79 837 98 641

Резерв під знецінення коштів в інших банках (262) (324)

Всього коштів в інших банках 79 575 98 317

Кошти, що розміщені в інших банках, є незабезпеченими.

5.1. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30 вересня 2021 року

у тисячах гривень Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього

Кореспондентські рахунки у банках

Мінімальний кредитний ризик 76 054 - - 76 054

Низький кредитний ризик 3 783 - - 3 783

| | | | | |
|--|--------|--------|---|--------|
| Середній кредитний ризик | - | - | - | - |
| Високий кредитний ризик | - | - | - | - |
| Дефолтні активи | - | - | - | - |
| Усього валова балансова вартість залишків на кореспондентських рахунках в інших банках | 79 837 | - | - | - |
| | - | 79 837 | | |
| Резерв за залишками на кореспондентських рахунках в інших банках | (262) | - | - | (262) |
| Усього на кореспондентських рахунках у банках | 79 575 | - | - | 79 575 |

5.2 Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2020 року

| у тисячах гривень | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
|--|----------|----------|----------|--------|
| Кореспондентські рахунки у банках | | | | |
| Мінімальний кредитний ризик | 76 053 | - | - | 76 053 |
| Низький кредитний ризик | 22 588 | - | - | 22 588 |
| Середній кредитний ризик | - | - | - | - |
| Високий кредитний ризик | - | - | - | - |
| Дефолтні активи | - | - | - | - |
| Усього валова балансова вартість залишків на кореспондентських рахунках в інших банках | 98 641 | - | - | - |
| | - | 98 641 | | |
| Резерв за залишками на кореспондентських рахунках в інших банках | (324) | - | - | (324) |
| Усього на кореспондентських рахунках у банках | 98 317 | - | - | 98 317 |

5.3. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за період, що закінчився 30 вересня 2021 року

| У тисячах українських гривень | Кореспондентські рахунки у банках | | Всього |
|--|-----------------------------------|-------|--------|
| Резерв на знецінення на першій стадії на 31 грудня 2020 р. | (324) | (324) | (324) |
| Резерв на знецінення на 1-шій стадії протягом року | 61 | 61 | |
| Курсові різниці | 1 | 1 | |
| Резерв на знецінення на першій стадії на 30 вересня 2021р. | (262) | (262) | (262) |

5.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за період, що закінчився 30 вересня 2020 р.

У тисячах українських гривень Кореспондентські рахунки у банках Всього

Резерв на знецінення на першій стадії на 31 грудня 2019р. (242) (242)

Резерв на знецінення на 1-шій стадії протягом року (80) (80)

Курсові різниці (79) (79)

Резерв на знецінення на першій стадії на 30 вересня 2020р. (401) (401)

Протягом звітнього та попереднього звітнього періодів зміни у резервах за коштами на кореспондентських рахунках та коштах в розрахунках в інших банках, що оцінюються на першій стадії зменшення корисності, були пов'язані виключно із змінами балансової вартості зазначених фінансових активів в результаті їх часткового погашення та змін від переоцінки. Списання заборговності 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.

3. Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

У тисячах українських гривень 30 вересня 2021 р. 31 грудня 2020 р.

Кредити та заборгованість клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Кредити юридичним особам 71 816 76 780

Кредити фізичним особам - споживчі кредити 84 137 161 907

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити 3 405 4 783

Резерв на знецінення кредитів (21 578) (100 883)

Всього кредитів та заборгованості клієнтів 137 780 142 587

6.1. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за період, що закінчився 30 вересня 2021 року

У тисячах українських гривень Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Всього

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Мінімальний кредитний ризик 57 327 - 555 57 882

Низький кредитний ризик 15 218 264 49 15 531

| | | | |
|--------------------------|------------|--------|--------|
| Середній кредитний ризик | 9 335 724 | 337 | 10 396 |
| Високий кредитний ризик | 50 221 459 | - | 50 680 |
| Дефолтні активи | - | 24 869 | 24 869 |

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 132 1011 447 25 810 159 358

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (3 561) (532) (17 485) (21 578)

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 128 540 915 8 325 137 780

6.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за період, що закінчився 31 грудня 2020 року

| У тисячах українських гривень | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Всього |
|-------------------------------|----------|----------|----------|--------|
|-------------------------------|----------|----------|----------|--------|

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

| | | | |
|-----------------------------|--------------|---------|---------|
| Мінімальний кредитний ризик | 50 191 0 | 437 | 50 628 |
| Низький кредитний ризик | 21 703 0 | 96 | 21 799 |
| Середній кредитний ризик | 59 024 6 679 | 174 | 65 877 |
| Високий кредитний ризик | 0 | 2 649 0 | 2 649 |
| Дефолтні активи | 3 130 0 | 99 387 | 102 517 |

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 134 0489 328 100 094243 470

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (3 376) (2 054) (95 453) (100 883)

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 130 672 7 274 4 641 142 587

6.3. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за період, що закінчився 30 вересня 2021 року

| У тисячах українських гривень | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Всього | |
|---|----------|----------|----------|----------|-----------|
| Резерв під знецінення станом на початок періоду | | (3 376) | (2 054) | (95 453) | (100 883) |
| Придбані/ініційовані фінансові активи | (1 300) | (491) | (21 692) | (23 483) | |
| Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) | 690 | 98 | 6 | 426 | |
| 7 214 | | | | | |
| Загальний ефект від переведення між стадіями: | | 425 | 1 916 | 83 | 2 424 |
| переведення до стадії 1 | - | 277 | 75 | 352 | |
| переведення до стадії 2 | 62 | - | 8 | 70 | |
| переведення до стадії 3 | 363 | 1 639 | - | 2 002 | |
| Інші зміни (відступлення права вимоги) | - | - | 92 891 | 92 891 | |
| Списання фінансових активів за рахунок резерву | - | - | 259 | 259 | |
| Резерв під знецінення станом на кінець періоду | | (3 561) | (531) | (17 486) | (21 578) |

6.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за період, що закінчився 30 вересня 2020 року

| У тисячах українських гривень | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Всього | |
|--|----------|----------|----------|-----------|-----------|
| Резерв під знецінення станом на початок періоду | | (6 098) | (2 452) | (132 705) | (141 255) |
| Придбані/ініційовані фінансові активи | (1 258) | (1 144) | (39 882) | (42 284) | |
| Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) | 1 644 | 284 | 7 | 525 | |
| 9 453 | | | | | |
| Загальний ефект від переведення між стадіями: | | 1 908 | 1 224 | 197 | 3 329 |
| переведення до стадії 1 | - | 171 | 160 | 331 | |
| переведення до стадії 2 | 185 | - | 37 | 222 | |
| переведення до стадії 3 | 1 723 | 1 053 | - | 2 776 | |
| Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю | (10 483) | (10 483) | - | - | |
| Списання фінансових активів за рахунок резерву | - | - | 75 668 | 75 668 | |
| Курсові різниці | - | - | - | - | |
| Резерв під знецінення станом на кінець періоду | | (3 804) | (2 088) | (99 680) | (105 572) |

6.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за період, що закінчився 30 вересня 2021 року

| У тисячах українських гривень | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Всього |
|---|-----------------|----------------|----------------|----------------|
| Валова балансова вартість на 01 січня 2021 року | | 134 0489 329 | 100 093243 470 | |
| Придбані/ініційовані фінансові активи | 22 754 1 380 | 27 189 51 323 | | |
| Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) (8 054) (22 674) | | | | (14 408) (212) |
| Загальний ефект від переведення між стадіями: | | (10 292) | (9 050) (269) | (19 611) |
| Переведення до стадії 1 | - (774) | (260) | (1 034) | |
| Переведення до стадії 2 | (960) - | (9) | (969) | |
| Переведення до стадії 3 | (9 332) (8 276) | - | (17 608) | |
| Інші зміни (відступлення права вимоги) | - | - | (92 891) | (92 891) |
| Списання фінансових активів за рахунок резерву | | - | - | (259) (259) |
| Валова балансова вартість на 30 вересня 2021 року | 132 1021 447 | 25 809 159 358 | | |

6.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за період, що закінчився 31 грудня 2020 року

| У тисячах українських гривень | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Всього |
|--|--------------|---------------|-----------------|-------------------|
| Валова балансова вартість на 01 січня 2020 року | | 201 6928 282 | 146 108356 082 | |
| Придбані/ініційовані фінансові активи | 33 547 5 263 | 38 582 77 392 | | |
| Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) 136) (1 328) (49 931) | | | | (46 467) (2) |
| Загальний ефект від переведення між стадіями: | | (54 724) | (2 080) (2 892) | (59 696) |
| Переведення до стадії 1 | 0 (909) | (2 861) | (3 770) | |
| Переведення до стадії 2 | (4 303) 0 | (31) | (4 334) | |
| Переведення до стадії 3 | (50 421) | (1 171) 0 | (51 592) | |
| Списання фінансових активів за рахунок резерву | | 0 | 0 | (88 545) (88 545) |
| Курсові різниці | 0 | 0 | 8 168 | 8 168 |

Валова балансова вартість

на 31 грудня 2020 року 134 0489 329 100 093243 470

6.7. Структура кредитів за видами економічної діяльності

| У тисячах українських гривень | | 30 вересня 2021 р. | | 31 грудня 2020 р. | | | |
|---|--------|--------------------|---------|-------------------|------|---------|------|
| Сума | % | Сума | % | Сума | % | | |
| Виробництво та гірничо-видобувна галузь | | - | - | 444 | 0% | | |
| Торгівля і комерційна діяльність | | 19 880 | 12% | 17 390 | 7% | | |
| Будівництво | 258 | 0% | 729 | 0% | | | |
| Транспортні послуги та логістика | | - | - | - | - | | |
| Постачання електроенергії, газу, пари | | | | 48 657 | 31% | 57 469 | 24% |
| Діяльність у сфері адміністративного, фінансового та допоміжного обслуговування | | | | - | - | - | - |
| | 748 | 0% | | | | | |
| Фізичні особи | 87 542 | 55% | 166 690 | 69% | | | |
| Інше | | | | 3021 | 2% | - | |
| | - | | | | | | |
| Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | | | | 159 358 | 100% | 243 470 | 100% |

Станом на 30 вересня 2021 року сукупна сума кредитів (до знецінення), виданих 10 найбільшим позичальникам Банку, складає 74 155 тис. грн. або 46,53% від загальної суми кредитного портфелю, станом на кінець 2020 року аналогічні показники становили 76 133 тис. грн. або 31,27% відповідно.

На 30 вересня 2021 року заборгованість за 10 найбільшими позичальниками була забезпечена іншими об'єктами нерухомості і обладнанням та майновими правами на депозит в розмірі 312 092 тис. грн. (на 31 грудня 2020 року - 341 164 тис. грн.).

Станом на 30 вересня 2021 року загальна сума кредитів до знецінення, кожен з яких окремо перевищує 10% капіталу Банку, становить 48 894 тис. грн. (31 грудня 2020 року - 57 469 тис. грн.).

6.8. Інформація про забезпечення кредитів станом на 30 вересня 2021 року

У тисячах українських гривень Кредити юридичним особам Кредити фізичним особам -
 споживчі кредити Кредити фізичним особам - іпотечні кредити Всього

| | | | | | | |
|---|--------|--------|--------|--------|---------|--|
| Незабезпечені кредити | 78 | 70 918 | 3 405 | 74 401 | | |
| Кредити, забезпечені: | | 71 738 | 13 219 | - | 84 957 | |
| - грошовими коштами | 913 | - | - | 913 | | |
| - нерухомим майном | 55 875 | 12 302 | - | 68 177 | | |
| - у т.ч. житлового призначення | | 2 513 | 9 293 | - | 11 806 | |
| - гарантіями і поручительствами | | 14 950 | - | - | 14 950 | |
| - іншими активами | - | 917 | - | 917 | | |
| Всього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | | 71 816 | 84 137 | 3 405 | 159 358 | |

6.9. Інформація про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2020 року

У тисячах українських гривень Кредити юридичним особам Кредити фізичним особам -
 споживчі кредити Кредити фізичним особам - іпотечні кредити Всього

| | | | | | | |
|---|--------|---------|---------|---------|---------|--|
| Незабезпечені кредити | 68 | 144 177 | 4 783 | 149 028 | | |
| Кредити, забезпечені: | | 76 712 | 17 730 | - | 94 442 | |
| - грошовими коштами | 1 024 | - | - | 1 024 | | |
| - нерухомим майном | 61 827 | 15 952 | - | 77 779 | | |
| - у т.ч. житлового призначення | | 1 922 | 11 982 | - | 13 904 | |
| - гарантіями і поручительствами | | 11 148 | - | - | 11 148 | |
| - іншими активами | 2 713 | 1 778 | - | 4 491 | | |
| Всього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | | 76 780 | 161 907 | 4 783 | 243 470 | |

Інші активи, переважно, представлені рухомим майном.

6.10. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 30 вересня 2021 року

| У тисячах українських гривень реалізації заставленого забезпечення | Балансова вартість кредитів Вплив | Очікувані грошові потоки | від |
|---|--------------------------------------|--------------------------|-----|
|---|--------------------------------------|--------------------------|-----|

застави

| | | | |
|--------------------------|---------------|-------|--|
| Кредити юридичним особам | 71 816 63 277 | 8 539 | |
|--------------------------|---------------|-------|--|

| | | | |
|--|---------------|--------|--|
| Кредити фізичним особам - споживчі кредити | 84 137 32 515 | 51 622 | |
|--|---------------|--------|--|

| | | | |
|--|---------|-------|--|
| Кредити фізичним особам - іпотечні кредити | 3 405 - | 3 405 | |
|--|---------|-------|--|

| | | | |
|-----------------|----------------------|--|--|
| Всього кредитів | 159 35895 792 63 566 | | |
|-----------------|----------------------|--|--|

6.11. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2020 року

| У тисячах українських гривень реалізації заставленого забезпечення | Балансова вартість кредитів Вплив | Очікувані грошові потоки | від |
|---|--------------------------------------|--------------------------|-----|
|---|--------------------------------------|--------------------------|-----|

застави

| | | | |
|--------------------------|---------------|---|--|
| Кредити юридичним особам | 76 780 76 780 | - | |
|--------------------------|---------------|---|--|

| | | | |
|--|---------------|---------|--|
| Кредити фізичним особам - споживчі кредити | 161 90746 991 | 114 916 | |
|--|---------------|---------|--|

| | | | |
|--|---------|-------|--|
| Кредити фізичним особам - іпотечні кредити | 4 783 0 | 4 783 | |
|--|---------|-------|--|

| | | | |
|-----------------|-----------------------|--|--|
| Всього кредитів | 243 470123 771119 699 | | |
|-----------------|-----------------------|--|--|

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

Сума фінансових активів, що являє собою суму непогашених кредитів, наданих клієнтам, що була списана протягом попереднього звітнього 2020 року, але залишається предметом примусових заходів, становить 53 346 тис. грн.

4. Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

У тисячах українських гривень 30 вересня 2021 р. 31 грудня 2020 р.

Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 851 07797 143

Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю 296 104329 079

Усього цінних паперів 1 147 181 426 222

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

У тисячах українських гривень 30 вересня 2021 р. 31 грудня 2020 р.

Облігації внутрішньої державної позики 851 07797 143

Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід - -

Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 851 077 97 143

Кредитна якість державних цінних паперів - облігацій внутрішньої державної позики України, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на звітну дату (30.09.2021 року) та на попередню звітну дату (31.12.2020 року), мають значення нульового або приближеного до нуля кредитного ризику. Враховуючи наявну історичну підтверджену інформацію, факти непогашення Міністерством фінансів України власних боргових зобов'язань відсутні. 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.

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

У тисячах українських гривень 30 вересня 2021 р. 31 грудня 2020 р.

Депозитні сертифікати Національного банку України 296 104329 079

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

Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 296 104329 079

Кредитна якість депозитних сертифікатів Національного банку України, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на звітну дату (30.09.2021 року) та на попередню звітну дату (31.12.2020 року), мають значення нульового або приближеного до нуля кредитного ризику. Враховуючи наявну історичну підтверджену інформацію, факти непогашення 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.

5. Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи

| У тисячах українських гривень | Будівлі, | споруди | Машини та обладнання | Транспортні засоби | Інструменти, прилади, інвентар | (меблі) | Інші основні засоби | Актив з правом користування | Інші | необоротні матеріальні активи | Незавершені кап.інвестиції в основні засоби та нематеріальні активи | Нематеріальні активи | Всього |
|---|----------|----------|----------------------|--------------------|--------------------------------|---------|---------------------|-----------------------------|----------|-------------------------------|---|----------------------|--------|
| Балансова вартість на початок попереднього періоду (01.01.2020) | 34 732 | 4 908 | 482 | 737 | 130 | 3 666 | 11 | 4 270 | 3 790 | 52 726 | | | |
| первісна (переоцінена) вартість | 38 299 | 17 499 | 885 | 2 789 | 1 581 | 7 686 | 3 436 | 4 270 | 17 644 | 94 089 | | | |
| знос на початок попереднього періоду | (3 567) | (12 591) | (403) | (2 052) | (1 451) | (4 020) | (3 425) | - | (13 854) | (41 363) | | | |
| Надходження | - | - | - | - | 6 612 | 19 | 4 776 | - | - | 11 407 | | | |
| Переведення до іншої категорії | 233 | 552 | - | 15 | - | - | 35 | (9 046) | 8 | 211 | | | |
| Вибуття | - | - | - | (2) | - | - | (11) | - | - | (13) | | | |
| Первісна вартість | - | (1 104) | - | (21) | (440) | (4 195) | (633) | - | (4 157) | (10 550) | | | |
| Знос | - | 1 104 | - | 19 | 440 | 4 195 | 622 | - | 4 157 | 10 537 | | | |
| Амортизаційні відрахування | (1 789) | (1 637) | (82) | (92) | (28) | (3 913) | (54) | - | (3 663) | (11 258) | | | |
| Інші зміни | - | - | - | - | - | - | (291) | - | - | - | | | |
| | (291) | | | | | | | | | | | | |
| Первісна вартість | - | - | - | - | 513 | - | - | - | - | 513 | | | |
| Знос | - | - | - | - | (804) | - | - | - | (804) | | | | |
| Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду) (31.12.2020): | 33 176 | 3 823 | 400 | 658 | 102 | 6 074 | - | - | 8 338 | 52 571 | | | |
| первісна (переоцінена) вартість | 38 532 | 16 947 | 885 | 2 783 | 1 141 | 10 616 | 2 857 | - | 21 698 | 95 459 | | | |
| знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду) | (5 356) | (13 124) | (485) | (2 125) | (1 039) | (4 542) | (2 857) | - | (13 360) | (42 888) | | | |

| | | | | | | | | | |
|---|----------|----------|-------|---------|-------|------------|---------|-------|------------------|
| Надходження | - | - | - | - | - | 28 773 405 | 5 745 | - | 34 923 |
| Переведення | - | 811 | - | - | - | 3 969 | (5 593) | 813 | - |
| Вибуття | (32 577) | (37) | - | (69) | (72) | - | - | - | (32 755) |
| Первісна вартість | (38 532) | (3 026) | - | (1 034) | (420) | (2 875) | (1 208) | - | (4 903) (51 998) |
| Знос | 5 955 | 2 989 | - | 965 | 348 | 2 875 | 1 208 | - | 4 903 19 243 |
| Амортизаційні відрахування | (599) | (1 311) | (61) | (67) | (16) | (4 319) | (1 261) | - | (3068) (10 702) |
| Інші зміни | | | | | | | | 1 194 | - - - |
| 1 194 | | | | | | | | | |
| Первісна вартість | - | - | - | - | - | 1 194 | - | - | 1 194 |
| Знос | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Балансова вартість на кінець звітного періоду (30.09.2021): | - | 3 286 | 339 | 522 | 14 | 31 722 | | | |
| 3 113 152 6 083 45 231 | | | | | | | | | |
| первісна (переоцінена) вартість | - | 14 732 | 885 | 1 749 | 721 | 37 708 | 6 023 | 152 | 17 608 |
| 79 578 | | | | | | | | | |
| знос на кінець звітного періоду | - | (11 446) | (546) | (1 227) | (707) | (5 986) | (2 910) | - | |
| (11 525) (34 347) | | | | | | | | | |

Основні засоби групи "Будівлі, споруди" оцінюються за методом переоціненої вартості (справедливої вартості). Інші групи основних засобів та нематеріальних активів обліковуються за методом первісної вартості (собівартості).

Банком щорічно, станом на останній день календарного року, визначається ринкова оцінка всіх Приміщень, що знаходяться у його власності, для чого Банк користується професійними послугами незалежних оцінювачів. Основою оцінки є метод порівняння продажів. У ході переоцінки суб'єкти-оцінювачі використовують професійні судження та оціночні розрахунки для визначення аналогів приміщень, що використовуються при застосуванні методу порівняння продажів. Зміни у припущеннях щодо цих факторів можуть вплинути на справедливую вартість приміщень, яка відображається у звітності.

На дату закінчення останнього фінансового року (31.12.2020 року) різниця між справедливою вартістю оцінки кожного з приміщень та залишковою вартістю таких приміщень була не суттєвою (не перевищувала 10 %), тому переоцінка, відповідно до облікової політики, не відображалася.

Протягом проміжного звітного періоду Банк здійснив продаж власної нерухомості у зв'язку з наміром змінити місце знаходження головного офісу Банку та його Центрального відділення. В результаті реалізації цих намірів Банк змінив юридичну адресу та уклав довострокові договори оперативної оренди приміщень, що є оптимальними для розташування головного офісу та його Центрального відділення за площею, плануванням, оснащенням та територіальним місцезнаходженням. Приміщення розташовані в місті ділової активності, розвинутої транспортної інфраструктури, поряд з лінією метрополітену, мають зручний під'їзд для співробітників та відвідування клієнтами.

Банк не має у складі основних засобів будь-яких об'єктів, стосовно яких існують обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, передбачені законодавством України. Банк також не має об'єктів основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо), а також вилучених з експлуатації основних засобів для їх наступного продажу.

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

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 вересня 2021 року, та попереднього звітного періоду (2020 рік) Банк не надавав у заставу основні засоби та нематеріальні активи.

6. Примітка 9. Інші активи

У тисячах українських гривень 30 вересня 2021 р. 31 грудня 2020 р.

Банківські метали 189 684

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжним картками 4 901 1 501

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами 1 322 953

Грошові кошти з обмеженим правом використання 17 535 24 114

Інші фінансові активи 848 1 646

Резерв під знецінення інших фінансових активів (1 164) (962)

Всього інших фінансових активів 23 631 27 936

Дебіторська заборгованість з придбання активів 252 232

Передоплата за послуги 5 968

Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток 1 140

Дебіторська заборгованість за платежами при веденні претензійно-позовної роботи 376 437

Інші активи 1 136 139

Резерв під інші активи - -

Всього інших нефінансових активів 1 770 1 916

Всього інших фінансових та нефінансових активів 25 401 29 852

Кошти з обмеженим правом використання у сумі 17 535 тис.грн. (на 31 грудня 2020 року - 24 114 тисяч

гривень) забезпечують розрахунки за операціями з платіжними картками.

9.1. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 30 вересня 2021 року

| У тисячах українських гривень | Банківські метали | Дебіторська заборгованість за операціями з банками | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами | Грошові кошти з обмеженим правом користування | Інші фінансові активи | Усього |
|--|-------------------|--|--|---|---|-----------------------|--------|
| Залишок станом на 01.01.2020 р. | 684 | - | 1 501 | 953 | 24 114 | 1 646 | 28 898 |
| Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду | - | - | - | - | - | - | 3 421 |
| - | - | - | 3 874 | - | - | - | - |
| Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено | (420) | - | - | - | - | - | - |
| (6 203) | (798) | (7 421) | - | - | - | - | - |
| Курсові різниці | (75) | - | (21) | (84) | (376) | - | (556) |
| Залишок станом на 30.09.2021 р. | 189 | - | 4 901 | 1 322 | 17 535 | 848 | 24 795 |

9.2. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 31 грудня 2020 року

| У тисячах українських гривень | Банківські метали | Дебіторська заборгованість за операціями з банками | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами | Грошові кошти з обмеженим правом користування | Інші фінансові активи | Усього |
|--|-------------------|--|--|---|---|-----------------------|---------|
| Залишок станом на 01.01.2020 р. | 1 330 | 2 228 | 5 751 | 1 311 | 34 590 | 2 016 | 47 226 |
| Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду | - | - | - | - | - | - | - |
| - | 51 | 51 | - | - | - | - | - |
| Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено | (854) | - | - | - | (4 250) | (342) | - |
| (10 476) | - | (15 922) | - | - | - | - | - |
| Списання за рахунок резерву | - | (2 216) | - | (16) | - | (470) | (2 702) |
| Курсові різниці | 208 | (12) | - | - | - | 49 | 245 |
| Залишок станом на 31.12.2020р. | 684 | - | 1 501 | 953 | 24 114 | 1 646 | 28 898 |

9.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за період, що закінчився 30 вересня 2021 року

| У тисячах українських гривень | Середній кредитний ризик | | Мінімальний кредитний ризик | | Низький кредитний ризик | | Дефолтні активи | | Усього | |
|---|--------------------------|-------|-----------------------------|---|-------------------------|-------|-----------------|---|--------|--------|
| | | | | | | | | | | |
| Банківські метали | 189 | - | - | - | - | - | - | - | - | 189 |
| Дебіторська заборгованість за операціями з банками | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 4 901 | - | - | - | - | 4 901 | - | - | - | - |
| Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами | 1 322 | - | - | - | - | 1 322 | - | - | - | - |
| Грошові кошти з обмеженим правом користування | 12 225 | 5 300 | - | - | - | 10 | - | - | - | 17 535 |
| Інші фінансові активи | - | 18 | 427 | - | 403 | 848 | - | - | - | - |

9.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за період, що закінчився 31 грудня 2020 року

| У тисячах українських гривень | Середній кредитний ризик | | Мінімальний кредитний ризик | | Низький кредитний ризик | | Дефолтні активи | | Усього | |
|---|--------------------------|--------|-----------------------------|-----|-------------------------|-------|-----------------|---|--------|--------|
| | | | | | | | | | | |
| Банківські метали | 684 | - | - | - | - | - | - | - | - | 684 |
| Дебіторська заборгованість за операціями з банками | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 1 501 | - | - | - | - | 1 501 | - | - | - | - |
| Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами | 953 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Грошові кошти з обмеженим правом користування | 13 106 | 10 998 | - | - | - | - | 10 | - | - | 24 114 |
| Інші фінансові активи | - | 85 | 1 306 | 255 | - | 1 646 | - | - | - | - |

9.5. Аналіз змін у резервах на знецінення інших активів за період, що закінчився 30 вересня 2021 року

| У тисячах українських гривень | Дебіторська заборгованість за операціями з Банками | | Грошові кошти з обмеженим правом користування | | Інші фінансові активи | | Усього | |
|---|--|-------|---|-------|-----------------------|---|--------|---|
| Резерв на знецінення інших активів на 31 грудня 2020 року | - | (436) | (526) | (962) | - | - | - | - |
| Резерв на знецінення протягом року | - | - | (244) | (244) | - | - | - | - |
| Вплив переоцінки | - | 42 | - | 42 | - | - | - | - |

Резерв на знецінення інших активів на 30 вересня 2021 року - (394) (770) (1 164)

9.6. Аналіз змін у резервах на знецінення інших активів за період, що закінчився 30 вересня 2020 року

| У тисячах українських гривень | Дебіторська заборгованість за операціями з Банками | Грошові кошти з обмеженим правом користування | Інші фінансові активи | Інші активи | Усього |
|--|--|---|-----------------------|-------------|---------|
| Резерв на знецінення інших активів на 31 грудня 2019 року | (2 228) | (115) | (772) | (254) | (3 369) |
| Резерв на знецінення протягом року - | 69 | 14 | 254 | 337 | |
| Списання за рахунок резерву | 2 216 | 451 | 2667 | | |
| Вплив переоцінки | 12 | - | 48 | - | 60 |
| Резерв на знецінення інших активів на 30 вересня 2020 року - | (46) | (259) | - | (305) | |

7. Примітка 10. Кошти банків

У тисячах українських гривень 30 вересня 2021 р. 31 грудня 2020 р.

Кошти, отримані від Національного банку України 166 000-

Всього коштів банків 166 000-

Банк в своїй діяльності не допускав жодних випадків будь-якого невиконання зобов'язань щодо виплат за основною сумою боргу та процентів.

Банк не надавав третім особам активи в якості забезпечення своїх зобов'язань за отриманими коштами від інших банків. Депозити інших банків, які б були узяті в забезпечення за кредитними операціями, відсутні.

8. Примітка 11. Кошти клієнтів

У тисячах українських гривень 30 вересня 2021 р. 31 грудня 2020 р.

Юридичні особи 721 308291 400

- Поточні рахунки 721 008291 400

- Строкові депозити 300 -

Фізичні особи 238 244225 122

- Поточні рахунки 97 328 92 955

- Строкові депозити 143 916132 167

Всього коштів клієнтів 959 552516 522

11.1. Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки

У тисячах українських гривень 30 вересня 2021 р. 31 грудня 2020 р.

| | Сума | % | Сума | % | | |
|--|---------|------|---------|------|---------|-----|
| Фізичні особи | 238 244 | 25% | 225 122 | 44% | | |
| Видобувна галузь та виробництво | 28 764 | 3% | 6 722 | 1% | | |
| Торгівля і комерційна діяльність | 28 360 | 3% | 35 376 | 7% | | |
| Фінансова та страхова діяльність | 107 528 | 11% | 64 635 | 13% | | |
| Будівництво та нерухомість | 433 343 | 45% | 73 173 | 14% | | |
| Транспорт та зв'язок | 14 267 | 2% | 2 202 | 0% | | |
| Сільське господарство та харчова промисловість | 984 | 0% | 477 | 0% | | |
| Охорона здоров'я | 2 077 | 0% | 1 613 | 0% | | |
| Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування | | | 94 | 0% | 215 | 0% |
| Інше | | | 105 891 | 11% | 106 987 | 21% |
| Всього коштів клієнтів | 959 552 | 100% | 516 522 | 100% | | |

Загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів станом на 30 вересня 2021 року становила 497 920 тисяч гривень або 51,89% від загальної суми коштів клієнтів, аналогічні показники попереднього звітного періоду (31.12.2020 року) 245 337 тис. грн. або 47,5% відповідно.

Балансова вартість коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями станом на 30 вересня 2021 року склала 929 тис.грн. (станом на 31.12.2020 року - 1 042 тис.грн).

9. Примітка 12. Інші залучені кошти

У тисячах українських гривень 30 вересня 2021 р. 31 грудня 2020 р.

Кошти, отримані від Державної іпотечної установи 3 364 4 713

Всього інші залучені кошти 3 364 4 713

Протягом звітного та попереднього звітних періодів Банк не допускав випадки будь-якого невиконання зобов'язань щодо основної суми боргу та процентів за ним.

10. Примітка 13. Інші зобов'язання

У тисячах гривень 30 вересня 2021 р. 31 грудня 2020 р.

Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками 999 5 158

Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними системами 287 224

Кредиторська заборгованість за транзакційними платежами 50 117

Кредиторська заборгованість за іншими операціями з клієнтами 898 5 560

Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) 30 261 6 272

Інші фінансові зобов'язання 112 455

Всього інших фінансових зобов'язань 32 607 17 786

Кредиторська заборгованість по оплаті за товари/послуги 307 667

Нараховані витрати на виплати працівникам 4 768 5 875

Доходи майбутніх періодів 450 525

Податки до сплати, крім податку на прибуток 765 747

Всього інших зобов'язань 6 290 7 814

Всього зобов'язань 38 897 25 600

11. Примітка 14. Субординований борг

Банком від пов'язаних осіб (учасників Банку) на умовах субординованого боргу залучені грошові кошти в національній валюті в загальній сумі 100 000 тис.грн. строком на 7 років. Кошти залучені на на платній основі, із щомісячною виплатою процентів за ставкою 1% річних - протягом першого року користування та 7,5% річних - протягом подальших 6 років. Капіталізація процентів за субординованим боргом не передбачена, кошти залучені з метою їх включення до капіталу 2-го рівня.

Станом на дату цієї проміжної звітності від Національного банку України на частину з цих коштів в розмірі 52 010 тис.грн. ще не отримано дозвіл на врахування субординованого боргу до капіталу Банку, відповідно, ця сума не впливає на розмір регулятивного капіталу.

Загальна сума зобов'язань Банку за субординованим боргом станом на 30.09.2021 року становить 100 078 тис.грн.

12. Примітка 15. 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 2020 р. | 292 000 000 | 292 0004 161 | 296 161 | |
| На 30 вересня 2020 р. | 292 000 000 | 292 0004 161 | 296 161 | |
| На 31 грудня 2020 р. | 292 000 000 | 292 0004 161 | 296 161 | |
| На 30 вересня 2021 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 вересня 2021 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.

13. Примітка 16. Процентні доходи та витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

30 вересня 2021 року За період, який закінчився

30 вересня 2020 року

3 квартал

2021 року Наростаючим підсумком із початку року 3 квартал

2020 року Наростаючим підсумком із початку року

Процентні доходи

Кредити та заборгованість юридичних осіб 2 732 10 365 4 636 15 118

Кредити та заборгованість фізичних осіб 6 580 21 689 12 185 43 435

Кошти в інших банках 9 75 14 337

Боргові цінні папери 26 296 47 236 6 499 24 170

Всього процентних доходів 35 617 79 365 23 334 83 060

Процентні витрати

Строкові кошти банків (за коштами НБУ) (3 658) (4 443) - -

Строкові депозити юридичних осіб (13) (13) (17) (96)

Строкові депозити фізичних осіб (1 929) (5 633) (2 827) (10 222)

Поточні рахунки (5 411) (8 944) (734) (3 316)

Зобов'язання з оренди (228) (572) (272) (764)

Інші залучені кошти (123) (404) (180) (590)

Субординований борг (165) (194) - -

| | | | | |
|--------------------------|----------|----------|---------|----------|
| Всього процентних витрат | (11 527) | (20 203) | (4 030) | (14 988) |
|--------------------------|----------|----------|---------|----------|

| | | | | |
|------------------------|--------|--------|--------|--------|
| Чисті процентні доходи | 24 090 | 59 162 | 19 304 | 68 072 |
|------------------------|--------|--------|--------|--------|

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

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 23.

14. Примітка 17. Комісійні доходи та витрати

| | | | | |
|-------------------------------|----------------------------|--|--|--|
| У тисячах українських гривень | За період, який закінчився | | | |
|-------------------------------|----------------------------|--|--|--|

| | | | | |
|----------------------|----------------------------|--|--|--|
| 30 вересня 2021 року | За період, який закінчився | | | |
|----------------------|----------------------------|--|--|--|

| | | | | |
|----------------------|--|--|--|--|
| 30 вересня 2020 року | | | | |
|----------------------|--|--|--|--|

| | | | | |
|-----------|--|--|--|--|
| 3 квартал | | | | |
|-----------|--|--|--|--|

| | | | | |
|-----------|---------------------------------------|-----------|--|--|
| 2021 року | Наростаючим підсумком із початку року | 3 квартал | | |
|-----------|---------------------------------------|-----------|--|--|

| | | | | |
|-----------|---------------------------------------|--|--|--|
| 2020 року | Наростаючим підсумком із початку року | | | |
|-----------|---------------------------------------|--|--|--|

Комісійні доходи

| | | | | |
|------------------------------|-------|--------|-------|--------|
| Розрахунково-касові операції | 5 233 | 18 803 | 7 959 | 25 695 |
|------------------------------|-------|--------|-------|--------|

| | | | | |
|------------------------------------|-------|-------|-------|-------|
| Купівля та продаж іноземної валюти | 1 624 | 3 653 | 1 505 | 3 935 |
|------------------------------------|-------|-------|-------|-------|

| | | | | |
|-------------------------|----|----|---|----|
| Кредитне обслуговування | 11 | 28 | 1 | 35 |
|-------------------------|----|----|---|----|

| | | | | |
|-----------------------|-----|-----|----|-----|
| Інші комісійні доходи | 103 | 268 | 95 | 423 |
|-----------------------|-----|-----|----|-----|

| | | | | |
|---------------------------|-------|--------|-------|--------|
| Всього комісійних доходів | 6 971 | 22 752 | 9 560 | 30 088 |
|---------------------------|-------|--------|-------|--------|

Комісійні витрати

| | | | | |
|------------------------------------|---------|---------|---------|----------|
| Розрахунково-касове обслуговування | (1 977) | (7 838) | (3 023) | (10 263) |
|------------------------------------|---------|---------|---------|----------|

| | | | | |
|------------------------------------|------|------|------|-------|
| Купівля та продаж іноземної валюти | (19) | (64) | (17) | (483) |
|------------------------------------|------|------|------|-------|

| | | | | |
|-----------------------------|------|-------|------|------|
| Операції з цінними паперами | (44) | (137) | (15) | (41) |
|-----------------------------|------|-------|------|------|

Всього комісійних витрат (2 040) (8 039) (3 055) (10 787)

Чистий комісійний дохід/витрати 4 931 14 713 6 505 19 301

Інформацію про доходи за виплатами та комісійними за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 23.

15. Примітка 18. Інші операційні доходи

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

30 вересня 2021 року За період, який закінчився

30 вересня 2020 року

3 квартал

2021 року Наростаючим підсумком із початку року 3 квартал

2020 року Наростаючим підсумком із початку року

Дохід від оперативного лізингу (оренди) 12 35 11 35

Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів 59 395 - 29

Дохід від модифікації лізингу (оренди) - - 1 27

Дохід від припинення визнання фінансових активів - 9 795 - -

Інші (доходи від оренди індивідуальних банківських сейфів, отримані штрафи за кредитними операціями, списання в доходи невитребуваних коштів за недіючими рахунками клієнтів, з якими минув строк набувальної давності) 4 411 5 513 1 227 3 293

Усього операційних доходів 4 482 15 738 1 239 3 384

16. Примітка 19. Інші адміністративні та інші операційні витрати

19.1. Витрати та виплати працівникам

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

30 вересня 2021 року За період, який закінчився

30 вересня 2020 року

3 квартал

2021 року Наростаючим підсумком із початку року 3 квартал

2020 року Наростаючим підсумком із початку року

Заробітна плата та премії (21 432) (59 470) (17 837) (53 961)

Нарахування на фонд заробітної плати (4 327) (12 090) (3 706) (11 268)

Інші виплати працівникам (33) (1 894) (117) (342)

Усього витрат на утримання персоналу (25 792) (73 454) (21 660) (65 571)

19.2 . Витрати на амортизацію

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

30 вересня 2021 року За період, який закінчився

30 вересня 2020 року

3 квартал

2021 року Наростаючим підсумком із початку року 3 квартал

2020 року Наростаючим підсумком із початку року

Амортизація основних засобів(1 738) (3 315) (917) (2 759)

Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів (465) (3 068) (658) (2 466)

Амортизація активу з права користування (2 312) (4 319) (1 009) (2 926)

Усього витрат на амортизацію(4 515) (10 702) (2 584) (8 151)

19.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

30 вересня 2021 року За період, який закінчився

30 вересня 2020 року

3 квартал

2021 року Наростаючим підсумком із початку року 3 квартал

2020 року Наростаючим підсумком із початку року

| | | | | |
|--|----------|----------|----------|----------|
| Витрати на послуги зв'язку та телекомунікацію | (1 570) | (5 690) | (1 984) | (6 508) |
| Витрати на послуги охорони та спостереження | (170) | (530) | (143) | (423) |
| Комунальні, експлуатаційні та господарські витрати | (1 078) | (2 121) | (653) | (1 568) |
| Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів | (2 446) | (7 330) | (2 844) | (7 188) |
| Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду) | (154) | (169) | (8) | (15) |
| Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою | (1 157) | (3 215) | (352) | (1 082) |
| Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів | (123) | (160) | (16) | (59) |
| Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами | (214) | (434) | (35) | (100) |
| Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток | (451) | (1 380) | (707) | (1 651) |
| Професійні послуги | (403) | (1 609) | (557) | (1 641) |
| Витрати на маркетинг та рекламу | (1 056) | (1 848) | (563) | (1 388) |
| Витрати зі страхування | (11) | (31) | (7) | (32) |
| Витрати на аудит | - | (602) | (85) | (340) |
| Витрати від припинення визнання фінансових активів | - | - | - | (1) |
| Інші адміністративні та операційні витрати | (3 289) | (8 351) | (2 252) | (5 339) |
| Всього адміністративних та інших операційних витрат | (12 122) | (33 470) | (10 206) | (27 335) |

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 23.

17. Примітка 20. Витрати з податку на прибуток

20.1. Витрати зі сплати податку на прибуток

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

30 вересня 2021 року За період, який закінчився

30 вересня 2020 року

3 квартал

| 2021 року | Наростаючим підсумком із початку року | 3 квартал | 2020 року | Наростаючим підсумком із початку року |
|---|---------------------------------------|-----------|-----------|---------------------------------------|
| Поточний податок на прибуток | - | - | - | - |
| Зміна відстроченого податку на прибуток | (103) | 355 | (37) | (34) |
| Усього витрати з податку на прибуток | (103) | 355 | (37) | (34) |

Станом на кінець періоду, що закінчився 30 вересня 2021 року та станом на кінець періоду, що закінчився 30 вересня 2020 року, Банк не визнавав витрати з нарахування поточного податку на прибуток у зв'язку з відсутністю об'єкту оподаткування.

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

18. Примітка 21. Прибуток/(збиток) на акцію

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

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

30 вересня 2021 року За період, який закінчився

30 вересня 2020 року

| | |
|--|----------|
| Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку, тис.грн. (30 171) 968) | (22 968) |
| Прибуток (збиток) за період, тис.грн. (30 171) | (22 968) |

| | | |
|--|-------------|-------------|
| Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) | 292 000 000 | 292 000 000 |
| Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.) | (0,10) | (0,08) |

19. Примітка 22. Потенційні зобов'язання банку

Судові процедури. В ході стандартного ведення бізнесу Банк час від часу одержує претензії та виступає стороною різних судових процесів та спорів. На звітну дату існує ряд судових проваджень, за якими Банк виступає як відповідач. Зазначені судові справи мають характер майнових (4 справи) та одного трудового спорів, за деякими з таких позовів існує ймовірність понесення Банком збитків в сумі, що не перевищує 900 тис. грн.

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

Потенційні податкові зобов'язання.

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

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

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

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

Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на звітну та на попередню звітну дату контрактні зобов'язання, пов'язані з реконструкцією

будівель, придбанням основних засобів і нематеріальних активів в Банку відсутні.

Дотримання особливих вимог.

Станом на 30 вересня 2021 року Банк не має у складі зобов'язань коштів, залучених у якості отриманих позик з особливими вимогами.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.

Головною метою цих інструментів є забезпечення наявності грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів. 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 щодо надання кредитів являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі гарантій та кредитів. непогашені зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були такими:

У тисячах гривень 30 вересня 2021 р. 31 грудня 2020 р.

Зобов'язання з кредитування 56 817 59 558

Гарантії надані- -

Резерв за зобов'язаннями - -

Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, за вирахуванням резерву 56 817 59 558

Основною метою цих інструментів є забезпечення надання кредитів клієнтам за мірою необхідності.

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.

Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 30.09.2021 року

| У тисячах гривень | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
|--|----------|----------|----------|--------|
| Зобов'язання з кредитування | | | | |
| Мінімальний кредитний ризик | 56 817 | - | - | 56 817 |
| Усього зобов'язань із кредитування | 56 817 | - | - | 56 817 |
| Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування | - | - | - | - |
| Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів | 56 817 | - | - | 56 817 |

Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 31.12.2020 року

| У тисячах гривень | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
|--|----------|----------|----------|--------|
| Зобов'язання з кредитування | | | | |
| Мінімальний кредитний ризик | 59 558 | - | 59 558 | |
| Усього зобов'язань із кредитування | 59 558 | - | 59 558 | |
| Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування | - | - | - | - |
| Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів | | | 59 558 | - |

Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

У тисячах українських гривень 30 вересня 2021 р. 31 грудня 2020 р.

Українські гривні 56 817 59 558

Долари США - -

Всього 56 817 59 558

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

Станом на 30 вересня 2021 року та станом на 31 грудня 2020 року Банк не мав активів щодо яких було наявне обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Активи, що надані в заставу без припинення визнання.

Прим. 30 вересня 2021 р. 31 грудня 2020 р.

| У тисячах гривень | Активи, надані у заставу | Забезпчене зобов'язання | |
|---|--------------------------|-------------------------|-------|
| Активи, надані у заставу | Забезпчене зобов'язання | | |
| Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | | | 194 |
| 670 166 000 | - | - | |
| Грошові кошти з обмеженим правом використання | | | 1 606 |
| | | - | - |
| Всього | 194 670 166 000 | 1 606 | - |

Станом на 30 вересня 2021 року Банком, в якості забезпечення за отриманими коштами від Національного банку України (Примітка 10. Кошти банків), надано в заставу облігації внутрішньої державної позики (ОВДП), номіновані в національній валюті, номінальна вартість яких складає 183 500 тис. грн. Заставна вартість обтяжених ОВДП становить 194 670 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2020 року сума в розмірі 1 606 тис. грн. являє собою грошове покриття, що забезпечує розрахунки за операціями з платіжними картками.

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

20. Примітка 23. 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.

Інформація про залишки за операціями власника істотної участі Банку, який одночасно належить до провідного управлінського персоналу, в цій звітності розкривається як операції з акціонерами.

23.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2021 року

| У тисячах українських гривень | Акціонери банку | | Провідний управлінський персонал | |
|-------------------------------------|-----------------|----------------|----------------------------------|--------|
| Компанії під спільним контролем | Інші пов'язані | Інші пов'язані | особи | |
| Інші активи | - | - | 6 | - |
| Кошти клієнтів (ставка від 0 до 2%) | 7 164 | 5 099 | 432 | 639333 |
| Інші зобов'язання | - | - | 7 937 | - |
| Субординований борг (ставка 1%) | 100 078- | - | - | - |

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

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

23.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2021 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 - - -

23.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 вересня 2021 року

У тисячах українських гривень Акціонери банку Провідний управлінський персонал Компанії під спільним контролем

Суми кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом звітного періоду - - -

Суми кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду - 34 2 800

23.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 року

У тисячах українських гривень Провідний управлінський персонал Компанії під спільним контролем Інші пов'язані особи

Загальна сума кредитів та заборгованості клієнтів (контрактна процентна ставка від 22% до 32%) 17 57 469 -

Резерв на знецінення кредитів клієнтам на 31 грудня 2020 року (1) - -

Фінансові та нефінансові активи - 141 -

Кошти клієнтів (ставка за коштами на вимогу - від 0 до 5%; ставка за строковими коштами: від 6% до 8,5% в гривнях та від 0,25% до 1,5% в іноземній валюті) 181 146 8704 584

Інші фінансові та нефінансові зобов'язання 1 40 -

23.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 вересня 2020 року

У тисячах українських гривень Провідний управлінський персонал Компанії під спільним контролем Інші пов'язані особи

Процентні доходи 132 12 662 -

Процентні витрати (1) (1 491) -

Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів 3 15 040 2

| | | | |
|---|-----|---------|------|
| Чистий прибуток/збиток від операцій з іноземною валютою | 1 | - | - |
| Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти | - | (1 097) | (15) |
| Комісійні доходи | 9 | 4 209 | 15 |
| Інші операційні доходи | 4 | 12 | - |
| Адміністративні та інші операційні витрати | (3) | (972) | - |

23.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 року

У тисячах українських гривень Провідний управлінський персонал Компанії під спільним контролем Інші пов'язані особи

Гарантії, надані Банком станом на кінець року - - -

Надані зобов'язання з кредитування 458 2 800 -

23.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 вересня 2020 року

У тисячах українських гривень Провідний управлінський персонал Компанії під спільним контролем Інші пов'язані особи

Суми кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом звітного періоду (120) - (141)

Суми кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду 231 28 946 141

23.9. Виплати провідному управлінському персоналу

30 вересня 2021 року 30 вересня 2020 року

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

Поточні виплати працівникам (7 328) (297) (6 768) (447)

Всього (7 328) (297) (6 768) (447)

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.

21. Між датою складання звітного балансу (30.09.2021 року) і датою затвердження цієї проміжної скороченої фінансової звітності будь-яких суттєвих подій щодо Банку не відбувалося.

Затверджено керівництвом до випуску та підписано 25 жовтня 2021 року.

XV. Проміжний звіт керівництва

Звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності. За результатами роботи в 3 кварталі 2021 року Банк продовжив працювати у відповідності з прийнятою стратегією розвитку. Станом на 01.10.2021р. фінансові показники діяльності наступні:

- чисті активи - 1 482 млн грн;
- балансовий капітал - 214 млн грн;
- обсяг залучених коштів клієнтів (без нарахованих процентів) - 955 млн грн;
- обсяг кредитів, наданих клієнтам (без нарахованих процентів) - 151 млн грн;
- обсяг сформованих резервів за кредитами -22 млн грн.

Банк оптимізує регіональну мережу і запускає ряд нових продуктів, тому очікуємо на відновлення тенденції зростання. Основний напрямок розвитку - роздрібний бізнес, а саме: напрямки споживчого кредитування та транзакційного бізнесу. Ще один напрямок, який Банк буде активно розвивати найближчим часом - онлайн-сервіси, розвиток дистанційних каналів продажу та обслуговування.

За 3 квартал 2021 року Банк:

- активізував кредитування на придбання товарів та/або послуг;
- наростив обсяг кредитних карт;
- розширив функціонал системи Internet Banking.

Основні ризики та невизначеності для діяльності АТ "ЮНЕКС БАНК" є характерними для усіх банківських установ України та є стандартними ризиками банківської діяльності. Банк здійснює управління ризиками в ході постійного процесу визначення, оцінки та спостереження, і використовує методи оптимізації направлені на зниження ризиків, зокрема шляхом встановлення лімітів, резервування, страхування (перестраховування), прийняття забезпечення, диверсифікації, проведення стрес-тестування, хеджування, мінімізації та запобігання (відмова від операції). Процес управління ризиками має вирішальне значення для підтримання стабільної рентабельності Банку, і кожен окремий співробітник Банку несе відповідальність за ризики, що пов'язані з виконанням обов'язків. Банк, як і будь-яка інша кредитно-фінансова установа, схильний до кредитного ризику, ризику ліквідності, ринкового (у т.ч. валютний та процентний 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, концепції, політики та лімітів ризику. За виконання стратегії управління ризиками за відповідними напрямками відповідають Кредитний Комітет, Комітет з питань управління активами та пасивами, Комітет з управління інформаційною безпекою та інші комітети. Підрозділи Департаменту ризиків забезпечують аналітично-методологічну основу управління ризиками, відповідають за впровадження та проведення

процедур, пов'язаних із управлінням ризиками, з метою забезпечення незалежних процесів контролю. Представник Департаменту ризиків входить до складу комітетів Правління із правом "Вето". На рівні структурних підрозділів Банку також забезпечується збір повної, достовірної та оперативної інформації в системі оцінки ризиків і звітності про ризики. Відділ внутрішнього аудиту періодично проводить аудит процесів управління ризиками, під час якого перевіряється як достатність процедур, так і їх виконання. Відділ внутрішнього аудиту обговорює результати проведених перевірок і подає свої висновки та рекомендації Наглядовій Раді і Правлінню Банку. Найбільш суттєвим Банк вважає кредитний ризик. З метою управління кредитним ризиком здійснюється фінансово-економічний аналіз контрагентів, встановлення лімітів та обмежень на проведення активних операцій, управління портфельними ризиками, стрес - тестування. З метою мінімізації кредитних ризиків АТ "ЮНЕКС БАНК" визначає підходи до прийняття достатнього забезпечення та здійснення розрахунку і формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними операціями відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності та з урахуванням вимог Національного банку України щодо визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затверджених постановою правління НБУ від 30 червня 2016 року №351.

Через поширення коронавірусної хвороби (COVID-19), що сталося протягом першого кварталу 2020 року та офіційним оголошенням 11.03.2020 року Всесвітньою організацією охорони здоров'я пандемії, світова економіка, за прогнозними оцінками економістів Bloomberg, може втратити до 2,7 трильйонів доларів США та спровокувати рецесію в економіці країн Європи, США та Японії. Зазначені події мають прямий вплив і на економіку України.

Кабінет Міністрів України запровадив карантинні та обмежувальні заходи, спрямовані на протидію подальшого поширення коронавірусної хвороби в країні. Зазначені дії зумовили виникнення додаткових ризиків діяльності для всіх суб'єктів господарювання, в т.ч. й банківських установ, що безумовно, спричинить прямий та непрямий фінансовий вплив на їх діяльність та АТ "ЮНЕКС БАНК" зокрема.

Враховуючи те, що довкола траєкторії епідемії існує велика кількість невідомих факторів, в т.ч. зростання безробіття, обмеження, а в окремих випадках, й зупинення діяльності бізнесу, відсутність однозначного ставлення влади до ситуації, реакції бізнесу тощо, - 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 пандемією, існує віргідність 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 встановлюється 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, ймовірно, 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 та прискорювати розвиток дистанційних сервісів.

Із свого боку, Національний банк України підтримує банки та заохочує вчасно реагувати на економічні проблеми, зумовлені пандемією коронавірусної хвороби (COVID-19). 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 кризи на фінансовий стан позичальників, проте не створить ризиків втрати капіталу банками.

Акціонери та керівництво Банку, незалежно від невизначеності, що пов'язана із зовнішньо та внутрішньо - політичною та економічною ситуацією в Україні, а саме: продовження військового протистояння на Сході країни; песимістичними прогнозами розвитку світової та 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 третій квартал 2021 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.