

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"АУДИТОРСЬКОЇ ФІРМИ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"
щодо річної фінансової звітності
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК"
станом на кінець дня 31 грудня 2023 року

Зміст

| | | |
|------|---|-----|
| I. | Звіт щодо Фінансової звітності | 3 |
| II. | Звіт щодо вимог нормативних актів Національного банку України | 10 |
| III. | Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів | 12 |
| | Річна фінансова звітність | 15 |
| | Звіт керівництва (Звіт про управління) | 116 |

№ 1309

“25” квітня 2024 року

Цей звіт адресується :

- Акціонеру та керівництву АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “ЮНЕКС БАНК”;
- Національному банку України;
- Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

I. Звіт щодо Фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “ЮНЕКС БАНК” (далі – “Банк”), що складається зі Звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2023 року, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі, Звіту про рух грошових коштів за прямим методом за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “ЮНЕКС БАНК” на 31 грудня 2023 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

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

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на інформацію розкриту Банком у Звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) про непокритий збиток станом на 31 грудня 2023 року в розмірі 127 578 тис. грн., внаслідок чого власний капітал Банку є меншим ніж розмір статутного капіталу. Однак, протягом звітного та попереднього звітного років Банком не порушувався норматив адекватності регулятивного капіталу Н2 та норматив достатності основного капіталу Н3. Значення регулятивного капіталу Банку станом на кінець дня 31 грудня 2023 року становило 240 173 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 236 527 тисяч гривень) [згідно Примітки 31].

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

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

Ключові питання аудиту – це питання, що на наше професійне судження, були значущими під час аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Знецінення кредитів та оцінка якості кредитів

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

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

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

Примітка 4 “Принципи облікової політики” та Примітка 30 “Управління фінансовими ризиками” до фінансової звітності надають детальну інформацію стосовно резерву під очікувані кредитні збитки.

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

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

Інша інформація

Звіт керівництва (Звіт про управління)

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію у Звіті керівництва (Звіт про управління), складеного відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", який містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Інша інформація, яку ми очікуємо отримати після дати цього звіту аудитора - це Річна інформація емітента цінних паперів.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звіті про управління та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

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

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання Наглядовій раді та НКЦПФР.

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

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

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

Відповідно до статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» в аудиторському звіті нами надається додаткова інформація, яка стосується аудиту річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» за 2023 рік

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень

Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства

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

Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків

Основні застереження щодо таких ризиків

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

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

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з

Наглядова рада АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК"

рішення Наглядової ради Банку від 20 жовтня 2023 року № 76

5 років

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

Зони оціненого підвищеного ризику суттєвого викривлення або значні ризики, ідентифіковані нами, пов'язані із статтями активів Звіту про фінансовий стан "Кредити та заборгованість клієнтів", а також статтями "Чистий збиток від зменшення корисності" "Звіту про фінансові результати" в частині визнання результату від зменшення корисності фінансових активів

Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків та основні застереження наведені вище у Ключових питаннях аудиту

Під час аудиту ми не виявили таких порушень, які б перевищили прийнятний рівень суттєвості для даного завдання з аудиту, та відповідно потребувало би внесення коригувань у фінансову звітність, що була випущена Банком.

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

ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» не надавала послуг, заборонених законодавством, її

аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту

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

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Інформація про результати перевірки звіту про корпоративне управління

співробітники, залучені до виконання завдання з аудиту, є незалежними від Банку та не надавали Банку будь-яких послуг

ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» в 2023 році не надавала Банку послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту

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

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

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

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

Відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2018 року № 90, додаткову інформацію про аудиторську думку стосовно: відповідності (достовірності відображення)

розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 01 січня 2024 року та щодо дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань: внутрішнього контролю; внутрішнього аудиту; визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями; визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними; достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, ведення бухгалтерського обліку - наведено в окремому розділі цього звіту "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України".

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

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

Нами підготований Аудиторський звіт № 1309 від “25” квітня 2024 року.

Відповідно до вимог статті 69 Закону України “Про банки і банківську діяльність” та пункту 27 Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2018 року № 90, (далі – Положення № 90) нами надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності за 2023 рік.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України включає інформацію щодо відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 01 січня 2024 року та щодо дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань:

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

Питання, викладені нижче, розглядалися лише в рамках проведеного нами аудиту Фінансової звітності Банку за 2023 рік на основі вибіркового тестування та принципу суттєвості, а також аналізу подій після звітного періоду відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

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

Наш підхід щодо виконання вимог Регулятора відносно розкриття інформації

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

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

При формуванні файлу з показниками статистичної звітності А7Х “Дані про структуру активів та зобов'язань за строками” станом на 01 січня 2024 року, інформація з якого використовується для розрахунку нормативів ліквідності відповідно до порядку, визначеного Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 року

№368 (зі змінами), виявлені випадки некоректного визначення параметрів строків надання/залучення кредитів/депозитів за декількома угодами (4 договори). Це призвело до не суттєвого викривлення інформації щодо розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у статистичній звітності та не призвело до порушення граничних норм коефіцієнтів покриття ліквідності, встановлених Національним банком України. Банком виправлено виявлені невідповідності.

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

внутрішнього контролю

За результатами нашого аудиту встановлено, що за результатами проведеної на звітну дату інспекційної перевірки, яку проводив Національний банк України, Банком запроваджуються заходи спрямовані на приведення у відповідність внутрішньобанківських документів та заходів внутрішнього контролю, відповідно до вимог Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02.07.2019 року №88 (зі змінами) та актуалізацію внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками відповідно до вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 року №64 (зі змінами) з урахуванням недоліків, виявлених перевіркою.

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами встановлено, що Банком прийнято до уваги та після дати балансу впроваджуються заходи по усуненню недоліків в організації системи внутрішнього контролю та управління ризиками, а також з питань корпоративного управління, виявлених в ході інспекційної перевірки.

внутрішнього аудиту

внутрішні нормативні документи Банку, що регулюють процедури внутрішнього аудиту в цілому відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 311 від 10 травня 2016 року "Про затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України". Процедури внутрішнього аудиту здійснюються з дотриманням вимог внутрішніх нормативних документів Банку. Ми розглянули заплановані напрямки та фактичні результати діяльності Служби внутрішнього аудиту за період що перевірявся, у тому числі для розуміння середовища контролю в Банку. За результатами нашого аналізу діяльності внутрішнього аудиту ми привернули увагу керівництва Банку на необхідність укомплектування Служби внутрішнього аудиту належною кількістю персоналу враховуючи скорочення запланованого обсягу перевірок у звітному періоді та звільнення керівника Служби внутрішнього аудиту на дату випуску цього Звіту.

визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Наш аудит дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами з питань визначення кредитного ризику за активними банківськими операціями здійснювався на основі тестування і визначеної суттєвості у відповідності до МСА.

Розмір кредитного ризику на звітну дату за активними операціями, що обліковуються на балансі, розрахований Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою

Правління НБУ № 351 від 30 червня 2016 року, зі змінам та доповненнями (далі - Постанова НБУ № 351), в цілому відповідає в усіх суттєвих аспектах встановленим вимогам.

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

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

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

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

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

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

Регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності до "Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні", затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (із змінами та доповненнями) та вимог Національного банку України щодо складання файлу з показниками статистичної звітності 6DX "Дані про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції", який подається до Національного банку України, станом на кінець дня 31 грудня 2023 року становить 240 173 тис. грн. (на кінець 2022 року – 236 527 тис. грн.).

Нормативне значення нормативу достатності регулятивного капіталу має бути не менше 10%. Станом на 31.12.2023 року фактичне значення нормативу достатності регулятивного капіталу Банку становить 26,45%.

Розмір регулятивного капіталу є достатніми для виконання ліцензійної діяльності Банку.

ведення бухгалтерського обліку

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

III. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Загальна частина

Відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №555 від 22.07.2021 Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку нами надається додаткова інформація, яка стосується річної фінансової звітності за 2023 рік.

Повне найменування юридичної особи

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"ЮНЕКС БАНК"

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

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

На нашу думку, Банк повністю розкриває інформацію щодо інформації про кінцевих бенефіціарних власників та структуру власності станом на дату аудиторського звіту, відповідно до вимог законодавства. Кінцевими бенефіціарними власниками Банку станом на звітну дату (31.12.2023 року) є:

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

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

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

Станом на звітну дату Річної фінансової звітності, 31 грудня 2023 року, та на дату складання цього аудиторського звіту, у АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" відсутні материнські/дочірні компанії.

Станом звітну дату Річної фінансової звітності, 31 грудня 2023 року, та на дату складання цього аудиторського звіту, АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК" не являлося контролером/учасником небанківської фінансової групи та є підприємством, що становить суспільний інтерес.

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

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

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

Думка

На нашу думку, Звіт керівництва (Звіт про управління) не містить пропусків інформації та відповідає дійсній структурі та вимогам до корпоративного управління прийнятим у Банку. Дане твердження стосується наступної інформації:

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

Інші розділи Звіту про управління були перевірені нами. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно Звіту про управління, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту. Інші розділи Звіту про управління не суперечать фінансовій звітності та нашим знанням про Банк, отриманим під час аудиту.

Відомості про аудиторську фірму

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

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

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

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

Телефон: (044) 337 20 38;

Код ЄДРПОУ: 30634365

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

Дата і номер договору на проведення аудиту №1266/1111 від 27.10.2023;

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту: 27.10.2023 р. – 25.04.2024 р.

Генеральний директор

ТОВ Аудиторської фірми "Інтер-аудит Кроу"

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

Ключовий партнер завдання з аудиту

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

"25" квітня 2024 року



О.В. Денисюк

Є.М. Баран

м. Київ

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ЮНЕКС БАНК»**

**код ID НБУ 322539
код ЄДРПОУ 20023569
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2023 РІК**

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ АТ «ЮНЕКС БАНК» ЗА 2023 РІК

ЗМІСТ

Фінансова звітність за 2023 рік:

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

Примітки до фінансової звітності

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

АТ «ЮНЕКС БАНК»
Звіт про фінансовий стан
станом на кінець дня 31 грудня 2023 року

| | Прим. | 31 грудня 2023 р. | 31 грудня 2022 р. |
|---|-------|-------------------|-------------------|
| <i>У тисячах українських гривень</i> | | | |
| АКТИВИ | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 7 | 337 853 | 59 731 |
| Кредити та заборгованість банків | 8 | 57 026 | 385 928 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 9 | 386 488 | 236 711 |
| Інвестиції в цінні папери | 10 | 2 581 564 | 1 499 062 |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | | 1 329 | 1 329 |
| Відстрочені податкові активи | | 12 651 | 486 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 11 | 44 486 | 44 535 |
| Інші фінансові активи | 12 | 91 342 | 50 291 |
| Інші активи | 13 | 4 081 | 4 732 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу | 14 | - | 5 840 |
| УСЬОГО АКТИВІВ | | 3 516 820 | 2 288 645 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Кошти банків | 15 | 50 064 | - |
| Кошти клієнтів | 16 | 3 072 369 | 1 923 240 |
| Інші залучені кошти | 17 | 1 962 | 2 332 |
| Резерви за зобов'язаннями | 18 | 1 153 | 371 |
| Інші фінансові зобов'язання | 19 | 72 510 | 76 067 |
| Інші зобов'язання | 20 | 19 188 | 8 134 |
| Субординований борг | 21 | 120 093 | 100 078 |
| УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | 3 337 339 | 2 110 222 |
| КАПІТАЛ | | | |
| Статутний капітал | 22 | 292 000 | 292 000 |
| Емісійні ризниці | | 4 161 | 4 161 |
| Резервні та інші фонди банку | | 10 898 | 10 898 |
| Резерви переоцінки | | - | - |
| Непокритий збиток | | (127 578) | (128 636) |
| УСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ | | 179 481 | 178 423 |
| УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ | | 3 516 820 | 2 288 645 |

Затверджено керівництвом до вилучення та підписано 07 квітня 2024 року.

ІВАН СВИТЕК

Голова Правління



(Handwritten signature)

СВІТЛАНА ШИМАНСЬКА

Головний бухгалтер

АТ «ЮНЕКС БАНК»
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
за рік який закінчився 31 грудня 2023 року

| У тисячах українських гривень | Прим. | 31 грудня 2023 р. | 31 грудня 2022 р. |
|---|-------|-------------------|-------------------|
| Процентні доходи | 24 | 507 679 | 237 880 |
| Процентні витрати | 24 | (255 528) | (92 963) |
| Чистий процентний дохід | | 252 151 | 144 917 |
| Комісійні доходи | 25 | 36 268 | 29 877 |
| Комісійні витрати | 25 | (23 371) | (13 012) |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | (4 812) | (72) |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | | - | 32 |
| Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою | | 21 552 | 23 742 |
| Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти | | (793) | (15 759) |
| Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів | | (27 856) | (29 301) |
| Чистий збиток/прибуток від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями | | 81 | (102) |
| Інші операційні доходи | 26 | 11 142 | 8 564 |
| Витрати на виплати працівникам | 27 | (166 766) | (101 319) |
| Витрати зносу та амортизація | 27 | (24 221) | (20 801) |
| Інші адміністративні та інші операційні витрати | 27 | (84 482) | (40 541) |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | | (11 107) | (13 775) |
| Витрати з податку на прибуток | 28 | 12 165 | 233 |
| ПРИБУТОК / (ЗБИТОК) ЗА РІК | | 1 058 | (13 542) |
| Інші сукупні доходи, що будуть рекласифіковані в прибутки(збитки): | | - | (763) |
| Інвестиції для подальшого продажу: | | | |
| - Прибутки мінус збитки, що виникли протягом року від зміни справедливої вартості боргових фін. інструментів | | - | (763) |
| Інші сукупні доходи, що не будуть рекласифіковані в прибутки(збитки): | | - | - |
| - Зміни результатів переоцінки основних засобів | | - | - |
| Інші сукупні доходи за рік | | - | (763) |
| ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ/(ЗБИТКІВ) ЗА РІК | | 1 058 | (14 305) |
| Прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває (грн.) | | 0,00 | (0,05) |

Затверджено керівництвом до випуску та підписано 07 квітня 2024 року.

ІВАН СВІТЕК

Голова Правління



СВІТЛАНА ШИМАНСЬКА

Головний бухгалтер

АТ «ЮНЕКС БАНК»
Звіт про зміни у власному капіталі
за рік який закінчився 31 грудня 2023 року

| | Прим. | Статут-ний капітал | Емісійні різниці | Резервні та інші фонди банку | Резерви переоцінки | Нерозподілений прибуток/збиток | Всього капіталу |
|--|-------|--------------------|------------------|------------------------------|--------------------|--------------------------------|-----------------|
| <i>У тисячах українських гривень</i> | | | | | | | |
| Залишок на 01 січня 2022 р. | | 292 000 | 4 161 | 10 898 | 763 | (115 094) | 192 728 |
| Усього сукупного доходу | | - | - | - | (763) | (13 542) | (14 305) |
| Прибуток /(Збиток) за період | | - | - | - | - | (13 542) | (13 542) |
| Інший сукупний дохід | | - | - | - | (763) | - | (763) |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів | 22 | - | - | - | - | - | - |
| Залишок на 31 грудня 2022 р. | | 292 000 | 4 161 | 10 898 | - | (128 636) | 178 423 |
| Залишок на 01 січня 2023 р. | | 292 000 | 4 161 | 10 898 | - | (128 636) | 178 423 |
| Усього сукупного доходу | | - | - | - | - | 1 058 | 1 058 |
| Прибуток /(Збиток) за період | | - | - | - | - | 1 058 | 1 058 |
| Інший сукупний дохід | | - | - | - | - | - | - |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів | 22 | - | - | - | - | - | - |
| Залишок на 31 грудня 2023 р. | | 292 000 | 4 161 | 10 898 | - | (127 578) | 179 481 |

Затверджено керівництвом до випуску та підписано 07 квітня 2024 року.

ІВАН СВИТЕК

Голова Правління



СВІТЛАНА ШИМАНСЬКА

Головний бухгалтер

АТ «ЮНЕКС БАНК»
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

У тисячах українських гривень

Прим. 31 грудня 2023 р. 31 грудня 2022 р.

Грошові кошти від операційної діяльності

| | | | |
|--|----|-----------|-----------|
| Процентні доходи, що отримані | 24 | 454 563 | 276 687 |
| Проценти витрати, що сплачені | 24 | (241 375) | (86 422) |
| Комісійні доходи, що отримані | 25 | 35 390 | 29 819 |
| Комісійні витрати, що сплачені | 25 | (21 580) | (12 360) |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | (5 709) | (72) |
| Результат операцій із іноземною валютою | | 21 552 | 23 742 |
| Інші отримані операційні доходи | 26 | 11 921 | 8 813 |
| Виплати на утримання персоналу, сплачені | 27 | (162 201) | (100 832) |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені | 27 | (83 029) | (39 903) |
| Податок на прибуток сплачений | 28 | - | - |

Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін у операційних активах та зобов'язаннях

9 532 99 472

Зміни в операційних активах та зобов'язаннях

| | | | |
|--|------------|-------------|-----------|
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків | 8 | 330 092 | (136 466) |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів | 9 | (179 904) | (76 338) |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | 12, 13, 14 | (32 117) | (27 642) |
| Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери | 10 | (1 029 225) | (235 945) |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | 15 | 50 001 | (269 202) |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | 16 | 1 135 449 | 563 792 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань | 18, 19, 20 | (9 697) | 35 681 |

Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності

274 131 (46 648)

Грошові кошти від інвестиційної діяльності

| | | | |
|---|----|-----------|----------|
| Придбання основних засобів | 11 | (158 306) | (90 171) |
| Надходження від реалізації основних засобів | 11 | 147 996 | 83 454 |
| Придбання нематеріальних активів | 11 | (4 904) | (4 400) |

Чисті грошові кошти, отримані (використані) від інвестиційної діяльності

(15 214) (11 117)

Грошові кошти від фінансової діяльності

| | | | |
|---------------------------------|----|--------|---|
| Отримання субординованого боргу | 21 | 20 000 | - |
|---------------------------------|----|--------|---|

Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності

20 000 -

Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти

(795) (203)

Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів

278 122 (57 968)

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року

7 59 731 117 699

Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року

7 337 853 59 731

Затверджено керівництвом до випуску та підписано 07 квітня 2024 року.

ІВАН СВИТЕК

Голова Правління



СВІТЛАНА ШИМАНСЬКА

Головний бухгалтер

Примітка 1. Інформація про банк

Найменування Банку

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

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

Скорочене найменування українською мовою: АТ «ЮНЕКС БАНК».

Скорочене найменування англійською мовою JSC «UNEX BANK».

Код ЄДРПОУ: 20023569

Веб-сторіка: <https://unexbank.ua>

Місцезнаходження Банку

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

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

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

Протягом звітного 2023 року Рішеннями Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (№293 та №294 від 17.03.2023 року) Банку були надані:

- Ліцензія на провадження професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з торгівлі фінансовими інструментами АТ «ЮНЕКС БАНК»;
- Ліцензія на провадження професійної діяльності на ринках капіталу – депозитарної діяльності АТ «ЮНЕКС БАНК».

Банк не має материнської компанії.

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

Основними напрямками діяльності Банку на 2022-2024 роки є:

- забезпечення безперебійної роботи та захисту інформаційних та інших ресурсів Банку в умовах воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки;
- комплексна робота щодо підтримки обслуговування існуючого кредитного портфеля на цільовому рівні;
- забезпечення зростання клієнтської бази бізнес-клієнтів, у тому числі за рахунок побудови тривалих довірчих відносин із клієнтами великого та середнього корпоративного бізнесу;
- забезпечення зростання клієнтської бази роздрібних клієнтів та приватних підприємців, у тому числі за рахунок виходу в нові клієнтські сегменти та ніші, збільшення соціальної складової через спрощення доступу населення до банківських продуктів через дистанційні канали та надання продуктів та сервісів, що дозволяють постраждалим верствам населення отримувати фінансову допомогу;
- нарощення обсягів якісного нового кредитного портфелю, його ринкова диверсифікація;
- підвищення ефективності каналів продажів та продуктів з метою забезпечення необхідного рівня ресурсної бази та доходності;
- розвиток дистанційних та онлайн каналів продажів;
- помірний розвиток регіональної мережі на територіях з великою концентрацією роздрібних клієнтів;
- удосконалення системи корпоративного управління;
- зміцнення системи управління ризиками;
- вжиття заходів щодо покращення структури витрат та отримання операційного прибутку;
- впровадження сучасних ІТ-технологій.

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

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

Протягом останніх двох років Банк, як і вся країна, працює в умовах воєнного стану у зв'язку з військовою агресією з боку росії.

В складних умовах повномасштабної війни Банк посилив фокус на утримання клієнтської бази та роботу з проблемними кредитами, продовжує стабільно працювати, забезпечує роботу відділень та розрахунки клієнтів у безперебійному режимі, захист інформаційних та інших ресурсів Банку.

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

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

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

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

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

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

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2023 року Банк має 20 відділень в Україні, з них діяльність одного відділення, що розташоване в м. Херсон, є тимчасово призупиненою. Протягом звітного 2023 року Банк закрити одне відділення у м. Слов'янськ та відкрив три нових відділення у містах Львів, Луцьк та Житомир. На кінець попереднього звітного 2022 року Банк мав у своєму складі 18 відділень, з них діяльність двох - у містах Слов'янськ та Херсон - була тимчасово призупинена.

Станом на кінець дня 31 грудня 2023 року середньооблікова кількість штатних працівників Банку складала 262 особи (в минулому 2022 році – 216 осіб).

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

Станом на звітну дату цієї фінансової звітності (31.12.2023), а також на попередню звітну дату (31.12.2022), акціонером Банку була Компанія Напалор Холдінгс Лімітед (Napalor Holdings Limited), що заснована та зареєстрована у Республіці Кіпр, із 100% пакетом акцій Банку. Єдиний учасник Напалор Холдінгс Лімітед володіє простими іменними акціями Банку в кількості 292 000 000 штук.

Кінцевими бенефіціарними власниками Банку станом на звітну та на попередню звітну дати (31.12.2023 та 31.12.2022 року відповідно) є Томаш Фіала (Чеська Республіка) та Іван Світек (Чеська Республіка).

Станом на кінець дня 31.12.2023 року єдиним керівником серед провідного управлінського персоналу, який володіє часткою Банку в статутному капіталі (24,99%) є пан Іван Світек, який очолює Правління АТ «ЮНЕКС БАНК» з 16.04.2021 року. Інші члени Правління та керівники структурних підрозділів не є власниками акцій Банку.

Протягом звітного 2023 року змін у власній структурі, пов'язаних з придбанням дочірніх компаній, здійсненням довгострокових інвестицій, проведенням суттєвих реструктуризацій, здійсненням інших операцій по злиттю, приєднанню, поділу, виділенню, перетворенню, об'єднанню бізнесу, припиненням окремих видів діяльності – не відбувалося.

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

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

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

Контролером Банківської групи «Драгон» є Томаш Фіала (Tomas Fiala), громадянство: Чеська республіка, який опосередковано та сукупно має 75,01% в статутному капіталі Банку та є одним з двох кінцевих бенефіціарів Банку.

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

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

- не здійснюють контролю над такими учасниками банківської групи;
- не здійснюють активних операцій з такими учасниками;
- не здійснюють операцій, в яких банк та інші банки – учасники банківської групи є вигодонабувачами;
- визначили у своїй стратегії/політиці з управління ризиками принципи та підходи щодо уникнення активних операцій та операцій, в яких банк та інші банки – учасники банківської групи є вигодонабувачами, та здійснюють належний контроль за їх дотриманням, -

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

Датою річної фінансової звітності за 2023 рік є кінець дня 31 грудня 2023 року.

Звітним періодом фінансової звітності є період, який починається 01 січня 2023 року та закінчується 31 грудня 2023 року.

Звітність затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку 07 квітня 2024 року.

Інформація про аудитора.

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

Код ЄДРПОУ: 30634365

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

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

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну. Війна, що триває, призвела до значних людських жертв, суттєвого переміщення населення, руйнування населених пунктів, пошкодження інфраструктури, відключень електроенергії, що вкрай негативно вплинуло на економіку України в цілому. Повномасштабна війна призвела до глибокої кризи політичного та бізнес-середовища, що має та матиме далекосяжні наслідки для країни та фінансового сектору зокрема. Війна вплинула на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати свою діяльність у звичайному режимі. У відповідь на військове вторгнення, Президентом України було запроваджено воєнний стан. Значна частина території України, включаючи, але не обмежуючись, частини Київської, Чернігівської, Сумської та Харківської областей, була окупована на початку війни, проте згодом ці регіони були звільнені. Станом на 31 грудня 2023 року темп активних бойових дій залишається інтенсивним, основні бойові дії зосереджені на сході та півдні України, і більшість територій Донецької, Луганської, Херсонської та Запорізької областей все ще перебувають під окупацією. Тривалий термін воєнних дій та їх висока інтенсивність, масовані ракетні удари по енергетичній інфраструктурі та населеним пунктам, продовжують мати суттєвий негативний вплив на економіку України. За час обстрілів втрати і витрати бізнесу суттєво зросли, а настрої - різко погіршилися. Руйнування підприємств та об'єктів інфраструктури, порушення логістики, скорочення пропозиції товарів/послуг, зростання виробничих витрат, а також низька платоспроможність населення продовжують суттєво впливати на економічну активність підприємств та їхні очікування.

Банківська система України швидко адаптувалася до роботи в умовах повномасштабної тривалої війни, є операційно стійкою, ліквідною, прибутковою. Це вдалося завдяки реформам, проведеним у попередні роки, зусиллям самих банків, вчасним заходам і підтримці Національного банку України. Фінансовий сектор продовжує працювати безперебійно, довіра клієнтів до банків залишається високою, банки все більше кредитують бізнес та населення. Попри збереження воєнних ризиків, фінансовий сектор відіграє усе більшу роль у відбудові економіки. Протягом звітного року фінансовий сектор працював у загалом сприятливих макроекономічних умовах. Приріст ВВП значно перевищив очікування, а інфляція стрімко сповільнилася. Облікова ставка, яка протягом першої половини 2023 року становила 25%, із середини року знижувалася чотири рази, тим не менш, її поточний розмір на рівні 15% (станом на 31.12.2023 року), гарантує достатню привабливість гривневих інструментів заощаджень із урахуванням покращення інфляційних очікувань. З початком війни, Національний банк України запровадив певні адміністративні обмеження на операції з обміну валюти та рух капіталу, включаючи обмеження виплат відсотків і дивідендів за кордон, але вже протягом звітного 2023 року, регулятор пом'якшив обмеження в частині продажу безготівкової іноземної валюти населенню. Стійкий прогрес у зниженні інфляції, накопичення значного рівня міжнародних резервів, збільшення привабливості гривневих активів дали змогу НБУ з початку жовтня 2023 року перейти до режиму керованої гнучкості обмінного курсу. НБУ і надалі зберігає присутність на міжбанківському валютному ринку, проте інтервенції тепер здійснюються так, щоб уможливити помірні коливання курсу гривні в обидва боки залежно від зміни балансу попиту і пропозиції на ринку.

Ризики для стабільності валютного ринку та фінансового сектору не реалізувалися. Приплив коштів клієнтів до банків тривав протягом усього 2023 року, хоча його темпи у другому півріччі сповільнилися. Регулярні надходження коштів підживлювали ліквідну позицію банків і вони практично не покладалися на інші джерела фіндування.

Поступове пом'якшення процентної політики сприяло збереженню зацікавленості інвесторів у фіксації дохідності в строкових інструментах – як депозитах, так і ОВДП. Це, в тому числі, посилило спроможність уряду залучати кошти на внутрішньому борговому ринку за меншими ставками на довші строки. Отже, була мінімізована й загроза відновлення емісійного фінансування бюджету, що особливо важливо в умовах виникнення додаткових бюджетних потреб для підтримання обороноздатності. Крім того, завдяки збереженню привабливості гривні й надалі триває зв'язування гривневих коштів населення в строкових інструментах, що посилює спроможність НБУ зберігати стійкість валютного ринку. За поточного монетарного режиму курсова стійкість залишається основним якорем для очікувань економічних агентів, тому завдання збереження довіри до національної валюти є вкрай важливим. Обсяги високоліквідних активів в національній валюті становлять майже 46% чистих активів банків - їх структура суттєво не змінюється – перевагу мають депозитні сертифікати НБУ та ОВДП, а валютні високоліквідні активи банків представлені, в основному, коштами на кореспондентських рахунках, розміщених в іноземних банках. Триває зростання гривневих коштів бізнесу в банках, на майже 48% річному вимірі. Їхня частка у всіх зобов'язаннях вже майже досягла половини. Традиційно майже всі кошти розміщуються на поточних

рахунках, тож їхні обсяги можуть значно коливатися. Це не створює помітних проблем для банків, адже банки мають достатньо високоліквідних активів, аби без проблем управляти ліквідністю.

Населення зберігає довіру до фінансових установ та активно користується їхніми послугами. Соціальні виплати та зарплати формують основу припливів гривневих ресурсів у банки, однак у другому півріччі 2023 року вони зростали повільно. Зі зниженням ключової ставки НБУ дохідність депозитів поволи зменшувалася, що сповільнило зростання нових строкових вкладів у місячному вимірі. Рівень доларизації коштів клієнтів стабільно знижується. Тривалий тренд до скорочення ролі валютного фондування має ринкові передумови. Депозити в іноземній валюті залишаються для населення менш привабливими, адже дохідність гривневих вкладів є помітно вищою і компенсує ризики девальвації. Попри те, що ризики ліквідності під час війни можуть реалізуватися, банки мають достатній запас міцності, аби їм протистояти.

Після тривалої паузи спостерігається зростання обсягів кредитування в національній валюті. Пожвавлює інтерес бізнесу до кредитів і їхнє здешевлення - середньозважені ставки за гривневими кредитами корпораціям з початку 2023 року знизилися на 1.3 в. п. до 18.9% річних. З урахуванням оптимістичних показників діяльності бізнесу попит на кредити надалі зростатиме. Комфорт кредиторів підсилюють задовільний фінансовий стан та боргові метрики більшості галузей.

Роздрібний кредитний портфель також стало зростає після тривалого спаду, викликаного повномасштабною війною. Відновлення спостерігається в двох сегментах: іпотека та незабезпечені кредити. Стрімко зростають незабезпечені споживчі позики, що становлять основу роздрібного кредитного портфеля – їхня частка знаходиться на рівні 83%. Ключовою конкурентною перевагою в сегменті залишаються розвинені онлайн-сервіси та мобільні застосунки. Зростання портфеля відбувається не лише завдяки залученню нових клієнтів, а й через те, що банки також піднімають ліміти клієнтам. Збільшення лімітів співставне зростанню номінальних доходів, тож не посилює ризики портфеля. Іпотечні кредити зростають лише завдяки державній програмі підтримки, натомість автокредитування стримує його висока вартість.

Але, навіть зберігаючи значні темпи кредитування, банки ще довго не зможуть відновити “довоєнний” рівень його проникнення. Якість портфеля поволи поліпшується, при цьому частка непрацюючих кредитів знижується завдяки зростанню портфеля, темпи знецінення позик незначно вищі, ніж до повномасштабного вторгнення.

Пік кредитних втрат від повномасштабної війни пройдено. Усереднений рівень дефолтів боржників знижується як у корпоративному, так і в роздрібному сегментах. Для кредитів домогосподарствам він впритул наблизився до докризового рівня. Однак підвищений рівень кредитних ризиків зберігається для підприємств низки галузей, що відновлюються повільно. Загалом реалії майже двох років війни підтвердили, що банки переважно мають достатній апетит до кредитування, готові брати на себе помірні кредитні ризики, а в разі їх реалізації – ефективно управляти проблемною заборгованістю. У 2023 році банки майже не понесли витрат на формування резервів. Втрати від дефолтів компенсувалися розформуванням резервів за портфелями працюючих активів завдяки поліпшенню макроекономічних очікувань. Проте ця ситуація є унікальною, за думкою експертів - очікувати повторення такого сценарію наступного року не варто: надалі рівень втрат від кредитного ризику в усіх сегментах нормалізується. Втім кредитні збитки банки і надалі покриватимуть поточними операційними прибутками.

Значне зниження облікової ставки НБУ змінило дохідність основних груп процентних активів банків, у процентних доходах банків скоротилася частка доходів від депозитних сертифікатів НБУ, ставки за якими знизилися найбільш стрімко, натомість, дещо зросла усереднена дохідність портфеля ОВДП. Зростання кредитних портфелів вплинуло на збільшення надходжень від кредитування, водночас спостерігалось зниження ставок за залученими вкладами, передусім бізнесу.

Вагомий вплив на прибутковість банків надалі справлятимуть зміни в податковому законодавстві, що були прийняті в періоді, що закінчився 31.12.2023 року, новаціями якого стало встановлення за 2023 рік підвищеної базової ставки податку на прибуток банків у розмірі 50 відсотків, а починаючи зі звітних періодів 2024 року та у подальші роки - базової ставки у розмірі 25 відсотків (замість діючої до цього базової ставки у розмірі 18 відсотків). Цей чинник знизить рентабельність банківського бізнесу та швидкість поповнення банками капіталу.

Висока прибутковість банків зумовила зростання показників достатності капіталу - запас капіталу більш ніж достатній не лише для покриття ризиків, що вже враховуються у нормативах, але і для виконання нових запланованих вимог. Найбільш вагомі з них – повне покриття капіталом операційного та ринкового ризиків. Оцінка стійкості банків, що була проведена Національним банком України у звітному 2023 році, підтвердила високий запас міцності банківського сектору. Її здійснено за базовим макроекономічним сценарієм, який водночас припускав реалізацію низки ризиків: передусім скорочення процентної маржі та кредитні втрати. З огляду на результати оцінки стійкості НБУ вже в поточному році проаналізує доцільність та можливі строки встановлення буферу

консервації капіталу та буферу системної важливості, після чого, як очікується, обмеження на розподіл капіталу та виплату дивідендів банками, які сформують ці буфери в повному обсязі, може бути послаблене.

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

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Підтвердження відповідності

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

Структура та форми фінансової звітності складені з урахуванням вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, що затверджена постановою Національного банку України від 24 жовтня 2011 року за № 373, Методичних рекомендацій щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України, наданих Національним банком України (Рішення № 274-рш від 09.04.2019 року). При цьому, враховуючи вимоги Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», відповідно до якого Банк складає фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами у форматі, визначеному центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку, та той факт, що в подальшому буде застосовуватися єдиний електронний формат фінансової звітності на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами, форми розкриття показників в цій фінансової звітності приближені до основних форм фінансової звітності відповідно до таксономії МСФЗ.

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

Безперервність діяльності

Керівництвом банку, при підготовці фінансової звітності за рік, який закінчився 31.12.2023 року, було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність в майбутньому зважаючи на фактор військових дій на території України, які мають та продовжують спричиняти негативні наслідки як для Банку, його клієнтів, так і для всієї економіки України в цілому.

Масштаби подальшого розвитку подій і терміни припинення військових дій невизначені. Розуміння того, що затягування війни в умовах, коли спроможність України продовжувати боротьбу проти агресії, фінансування бюджетного дефіциту та регулярного погашення боргових зобов'язань цілком залежить від міжнародної підтримки, що є життєво важливим для збереження країни та її суверенітету, посилюють ризики фінансової стійкості Банку, мають і матимуть вплив на його фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів. Ведення операційної діяльності в таких умовах свідчить про існування суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Банку продовжувати подальшу безперервну діяльність.

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

При формуванні цього професійного судження керівництво врахувало фінансовий стан Банку, поточні плани, показники операційного прибутку (прибутку до вирахування резервів) та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив макроекономічних тенденцій на діяльність Банку. Складаючи фінансову звітність та оцінюючи доречність припущення про безперервність в умовах подальшої невизначеності, враховуючи всю наявну інформацію щодо поточного стану та майбутніх перспектив зростання прибутковості, Банк має запаси міцності та можливості підвищувати операційну ефективність. Попри складність ситуації персонал Банку зосередив свої зусилля на розвитку бізнесу, переорієнтовувавшись до умов воєнного стану. Протягом останніх двох календарних років Банк майже у всіх місячних періодах отримував операційний прибуток. Загальна

сума витрат на формування резервів за період 2022-2023 роки, здійснених для покриття втрат спричинених повномасштабною війною та які значно вплинули на розмір чистого фінансового результату Банку, склала 57 157 тис. грн. (в т.ч. за 2022 рік – 29 301 тис. грн., за 2023 рік – 27 856 тис. грн.). При цьому, пік кредитних втрат від впливу війни вже пройдено. Якість кредитного портфелю Банку поступово поліпшується, нове кредитування здійснюється виважено - при видачі нових кредитів банк дотримується зваженого ризик орієнтованого підходу, робота над врегулюванням непрацюючих кредитів триває, тому Банк не очікує додаткових значних втрат від знецінення фінансових активів.

Динаміка зростання чистого процентного доходу за останні три роки (з 2020 по 2023 рік) - період, протягом якого Банк поступово виходив на рівень прибутковості, свідчить про стабільне та суттєве покращення фінансових показників та можливість Банку підвищувати операційну ефективність та отримувати позитивний фінансовий результат навіть в умовах військового часу.

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

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

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

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

Банк не зазнав пошкоджень або втрат активів в зоні бойових дій в значних розмірах через те, що регіональна мережа Банку не є розгалуженою. Станом на звітну дату цієї фінансової звітності Банк не має активів, розташованих на окупованих територіях або в зоні бойових дій. Протягом попереднього звітного року Банком були визнані потенційні витрати, пов'язані з ризиком втрат грошових цінностей та необоротних активів, що розташовані на території, яка на дату складання цієї звітності вже є деокупованою, але фізичний доступ до таких активів залишається неможливим й сьогодні. Формування резервів за готівковими коштами, наявність яких є непідтвердженою, та визнання зменшення корисності за потенційно пошкодженими та/або втраченими необоротними активами було здійснено у їх повній балансової вартості.

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

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

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

електроживлення, здійснені інші заходи, що забезпечуватимуть безперервне якісне та повноцінне надання послуг клієнтам.

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

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

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

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

Функціональна валюта та валюта подання

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

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

| | 31 грудня 2023 р. | 31 грудня 2022 р. |
|-------------------|--------------------------|--------------------------|
| Гривня/1долар США | 37,9824 | 36,5686 |
| Гривня/1Євро | 42,2079 | 38,9510 |

Фінансова звітність Банку за 2023 рік містить зівставну порівняльну інформацію за один рік (попередній 2022 рік).

Бухгалтерський облік та фінансова звітність Банку ґрунтуються на таких принципах:

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

- превалювання сутності над формою. Операції Банку обліковуються відповідно до їх сутності, а не лише виходячи з юридичної форми;
- єдиний грошовий вимірник. Для вимірювання та узагальнення всіх операцій у фінансовій звітності Банк застосовує єдину грошову одиницю.

Примітка 4. Принципи облікової політики

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

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

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

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

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

Фінансові інструменти: оцінка, первісне визнання, припинення визнання. Фінансові інструменти розкриваються у фінансовій звітності за оцінкою, яка ґрунтується на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором:

- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки в прибутку або збитку (окремо ті, що визначені такими при первісному визнанні та окремо такі, що обов'язково оцінюються за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»). За такими активами отримані прибутки або збитки розкриваються в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід як чисті прибутки або чисті збитки;
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у сукупному доході.
- фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю. За такими активами оцінюються чисті прибутки або збитки;
- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю. За такими активами оцінюються чисті прибутки або збитки;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в прибутку або збитку. За такими зобов'язаннями в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід наводиться окремо сума прибутку або збитку, визнаного в іншому сукупному доході, а також сума, визнана у прибутку або збитку.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на активних ринках (категорія на рівні 1), визначається за їх ринковою вартістю щомісячно (на кінець останнього робочого дня поточного місяця). Для лістингового цінного папера справедливою вартістю є значення на найбільш сприятливому активному ринку цього цінного папера, оприлюднене на офіційних сайтах бірж. Якщо котирування ринкових цін на цінні папери є недоступним або якщо такі відсутні (категорії на рівнях 2 та 3), Банк, окрім цін котирування, віднесених до рівня 1, використовує дані, які можна спостерігати для активу прямо або опосередковано, в тому числі застосовувати інші методи визначення справедливої вартості, що не суперечать діючому законодавству та визначені у внутрішніх нормативних документах Банку.

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

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

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

Банк не визнає оціночний резерв за інструментами капіталу.

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

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

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

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

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

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

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

Основні засоби класифіковані в Банку по групах.

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

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

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

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

Ліквідаційна вартість основних засобів дорівнює нулю. Ліквідаційна вартість переглядається Банком щорічно наприкінці року. Крім того, щороку (наприкінці) Банк переглядає основні засоби на

зменшення корисності. Оцінюючи наявність ознак того, що корисність основних засобів може зменшитись, Банк бере до уваги такі критерії:

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

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

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

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

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

Нематеріальні активи класифіковані в Банку по групах.

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

Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює нулю.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5) користування активом є платним;

6) актив передається на чітко визначений строк.

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

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

Первісна вартість активу, отриманого в оренду, збільшується на суму витрат, пов'язаних із поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція). Будь-які інші витрати, що виникають в процесі використання такого активу (експлуатаційні, комунальні, адміністративні, операційні тощо), включаються до витрат Банку.

Активи з права користування представлені у Звіті про фінансовий стан у складі статті «Основні засоби та нематеріальні активи» та більш детально інформація розкривається в Примітці 11. «Основні засоби та нематеріальні активи», група «Будівлі». Зобов'язання з оренди представлені у Звіті про фінансовий стан за статтею «Інші зобов'язання» та більш детально наведені у Примітці 19. «Інші фінансові зобов'язання», стаття «Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)».

Витрати Банку за операцією оренди в бухгалтерському обліку розподіляються на витрати на амортизацію активу і фінансові витрати. При цьому, сума витрат на амортизацію разом з

фінансовими витратами за весь період оренди буде дорівнювати загальній сумі витрат за такою операцією оренди.

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

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

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

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

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

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

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

Амортизація необоротних активів. Амортизаційні відрахування по основних засобах нараховуються щомісячно за прямолінійним методом, виходячи з терміну корисного використання. Амортизація основних засобів не припиняється на період реконструкції, модернізації та добудови, дообладнання та консервації цих активів. Нарахування амортизації основних засобів припиняється на одну з двох дат, що настає раніше: або на дату переведення активів до категорії активів, що утримуються для продажу, або на дату припинення визнання активів.

Протягом року метод амортизації залишається незмінним. Наприкінці кожного звітного року, методи нарахування амортизації основних засобів переглядаються на відповідність економічним вигодам, що очікує отримати Банк від їх застосування.

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

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

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

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

Терміни корисного використання нематеріальних активів переглядаються у разі зміни очікуваних економічних вигід від їх використання (зміни виробничих та технологічних процесів Банку, морального зносу нематеріальних активів тощо) та/або наприкінці кожного звітного року на наступний рік (виключення становлять значні зміни в законодавстві або нормативній базі, які

відбуваються всередині року та можуть суттєво вплинути на фінансовий результат чи інші чинники звітності).

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

Інформація щодо амортизаційних витрат відображується у відповідній статті Звіту про прибутки та збитки ті інший сукупний дохід, а також детально розкривається у Примітці 11. «Основні засоби та нематеріальні активи» (стаття «Амортизаційні відрахування») та у Примітці 27. «Інші адміністративні та інші операційні витрати», табл. 27.2. «Витрати на амортизацію».

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

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

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

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

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

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

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

Субординований борг. Субординований борг - це звичайні не забезпечені банком боргові капітальні інструменти (складові елементи капіталу), які відповідно до договору не можуть бути взяті з банку раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів. Джерелами формування коштів субординованого боргу є власні та/або залучені кошти інвестора, крім залучених від банку-боржника.

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

Інформація про кошти, залучені Банком на умовах субординованого займу, відображується у Звіті про фінансовий стан за статтею «Субординований борг», а процентні витрати, понесені Банком у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід». Більш детальна інформація

викладена у Примітці 21. «Субординований борг» та у Примітці 24. «Процентні доходи та витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка».

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

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

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

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

В результаті внесення у звітному 2023 році змін до Податкового кодексу України, було змінено підходи до оподаткування прибутку банків, зокрема переглянуто ставки податку на прибуток банків. Новацією податкового законодавства стало:

- встановлення за 2023 рік підвищеної базової ставки податку на прибуток у розмірі 50 відсотків, а починаючи зі звітних періодів 2024 року та у подальші роки базової ставки у розмірі – 25 відсотків (замість діючої до цього базової ставки у розмірі 18 відсотків);
- заборона на врахування у 2023 році непогашених податкових збитків минулих років у зменшення об'єкту оподаткування з правом на таке врахування, починаючи зі звітних періодів 2024 року до повного їх погашення.

Таким чином, ставка податку на прибуток:

- протягом попереднього звітного періоду (2022 рік) становила 18%;
- протягом звітного періоду (2023 рік) – складала 50%;
- буде застосовуватися з 2024 року в розмірі 25%.

Суми витрат з податку на прибуток наведені у відповідній статті Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, а також детально розкриваються в Примітці 28. «Витрати з податку на прибуток».

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

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

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

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

Формування статутного капіталу здійснюється згідно із Законом України «Про банки і банківську діяльність» та установчих документів Банку. Формування та збільшення статутного капіталу Банку може здійснюватися виключно шляхом грошових внесків. Грошові внески для

формування та збільшення статутного капіталу Банку учасники (резиденти України) здійснюють у гривнях.

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

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

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

За акціями одного типу та класу нараховується однаковий розмір дивідендів.

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

Інформація про статутний капітал розкривається у Звіті про зміни у власному капіталі та детальніше у Примітці 22. «Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)».

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Ці комісії визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту. Банк визнає такі комісії із застосуванням ефективної ставки відсотка;

- комісії, що отримуються/сплачуються під час надання послуг, визнаються доходами/витратами або в момент нарахування, або в момент отримання/сплати;

- комісії, що отримуються/сплачуються після виконання певних дій, визнаються як дохід/витрати після завершення певної операції або події.

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

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

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

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

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

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

На кожен наступний після визнання дату балансу:

- усі монетарні статті в іноземній валюті та банківських металах відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів, встановленому Національним банком України (далі по тексті – офіційний курс), під час кожної зміни офіційного курсу;

- немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів на дату здійснення операції;

- немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів на дату визначення їх справедливої вартості.

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

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

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

Кредиторська заборгованість з придбання за іноземну валюту основних засобів, нематеріальних активів, матеріальних цінностей, робіт, послуг і дебіторська заборгованість з продажу за іноземну валюту основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей, робіт, послуг є монетарними статтями балансу, тобто підлягають сплаті та одержанню у визначеній сумі іноземної валюти, тому підлягають переоцінці при кожній зміні офіційного курсу.

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

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

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

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

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

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

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

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

Визнані Банком витрати на виплату працівникам та пов'язані з ними відрахування включаються до відповідної статі у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати). Детальна інформація щодо витрат на утримання персоналу, нарахованих Банком у звітному та попередньому звітному періоді, наведена в Примітці 27 «Інші адміністративні та інші операційні витрати», таблиця 27.1. Витрати та виплати працівникам.

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

Умовні зобов'язання. Умовні зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоімовірним. Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних із ними економічних вигід є ймовірним.

Операції з пов'язаними особами. Для цілей даної фінансової інформації сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону, вони

знаходяться під спільним контролем або мають суттєвий вплив на прийняття фінансових та управлінських рішень. При визначенні пов'язаних сторін до уваги приймається суть відносин, а не їх юридична форма.

Банк проводить операції як з пов'язаними, так і не з пов'язаними сторонами. Зазвичай, неможливо об'єктивно оцінити, чи була б проведена операція із пов'язаною стороною, якби дана сторона не була пов'язаною і чи була б операція проведена в тих же термінах, на тих же умовах і в тих же сумах, якби сторони не були пов'язаними.

Характер відносин з пов'язаними особами не мають відмінностей від звичайних відносин з іншими особами. Всі операції, що здійснюються Банком із пов'язаними сторонами, здійснюються на умовах, які є тотожні умовам, що домінують в операціях між незалежними сторонами. Всі операції з пов'язаними особами здійснюються Банком тільки за можливості обґрунтування таких умов.

Операції, що здійснювалися протягом звітного та попереднього періоду з пов'язаними сторонами, представлені в Примітці 35. «Операції з пов'язаними сторонами».

Всі операції, що здійснювалися з пов'язаними особами, а також доходи та витрати, що отримувалися та сплачувалися в результаті надання послуг пов'язаним сторонам, здійснювалися на ринкових умовах.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва Банку формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування облікових політик, а також на суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються

обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнятися від цих оцінок. Зокрема, інформація про суттєві сфери невизначеності оцінок та критичних суджень при застосуванні принципів облікової політики представлена далі.

Безперервність діяльності

Керівництво Банку здійснило оцінку щодо його можливості подальшої безперервної діяльності та впевнилось що Банк має ресурси для продовження діяльності в умовах воєнного стану щонайменше протягом наступних 12 місяців. Однак, як зазначено в Примітці 3. Основи подання фінансової звітності, існує суттєва невизначеність через повномасштабну російську агресію, що в результаті триваючих бойових дій на території України та затягування війни, спричинили та продовжують спричинювати значні негативні наслідки для економіки країни в цілому, так і для самого Банку і його клієнтів, зокрема, на припущення, що лежать в основі оцінок про безперервність діяльності.

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

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

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

Основні оцінки облікової політики.

Оціночні резерви під очікувані кредитні збитки

Кредити та заборгованість клієнтів становлять лише 11 % загальних активів і відображаються за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки, далі - ОКЗ, що оцінюються на регулярній основі і є чутливими до припущень, що використовуються. Загальний коефіцієнт резервування за кредитним портфелем (процент покриття сформованим оціночним резервом під ОКЗ), складає 20,3%.

Керівництво вважає, що оцінки та припущення, особливо в умовах військової агресії російської федерації проти України та вплив війни на економічне та ділове середовище, а також підвищені ризики та невизначеність, які мають відношення до оцінки фінансових інструментів та визначення очікуваних кредитних збитків, є суттєвим джерелом невизначеності, тому що вони з високим ступенем ймовірності піддаються змінам з плином часу та мають підвищену залежність від багатьох суб'єктивних та об'єктивних факторів.

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

- критерії, які використовуються Банком для оцінки того, чи мало місце значне збільшення кредитного ризику, в результаті чого оціночний резерв під знецінення фінансових активів повинен визнаватись в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь термін, і якісна оцінка;

- об'єднання фінансових активів в групи, коли ОКЗ по ним оцінюються на груповій (портфельній) основі;
- розробка моделей розрахунку ОКЗ, включаючи різні формули і вибір вхідних даних;
- визначення впливу на показники ймовірності дефолту (PD), величину, схильну до ризику дефолту (EAD) та рівень втрат при дефолті (LGD), в тому числі внаслідок впливу від російської агресії.

Більш детальна інформація наведена в Примітці 9. Кредити та заборгованість клієнтів та в Примітці 30. Управління фінансовими ризиками (Кредитний ризик).

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

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

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

Фінансовий сектор виявився підготовленим до цих подій, у першу чергу завдяки плідній праці учасників ринку та системній роботі Національного банку України впродовж попередніх років, в тому числі в умовах роботи під час карантинних обмежень, пов'язаних із пандемією COVID-19. Завдяки виваженим діям регулятора банківський сектор встояв у 2022 році та продовжує розвиватися, адже в контексті прискореної євроінтеграції заплановані нормативні та регуляторні зміни набули невідкладного характеру. Проведена Банками оптимізація задля скорочення своїх витрат при одночасному вдосконаленні та активному розвитку технологічних рішень, які забезпечують клієнтам зручний та швидкий доступ до операцій з власними грошовими коштами, розширення пропозицій клієнтам щодо продуктової лінійки, підвищення рівня доступності та якості фінансових послуг, вже сприяли стабілізації фінансового сектору, який, попри збереження воєнних ризиків, відіграє усе більшу роль у відбудові економіки країни. Очікується, що в наступному році буде збережена тенденція щодо сприятливих макроекономічних умов, в яких працювали банки в 2023 році, коли приріст ВВП значно перевищив очікування, а інфляція стрімко сповільнилася.

Незважаючи на те, що війна триває, банки продовжують стабільно працювати. Однак вплив бойових дій та інших пов'язаних із війною подій, прямо і опосередковано впливають та впливатимуть й надалі на діяльність банків, маючи негативні економічні наслідки на їх фінансовий стан як в короткостроковій, так і в довгостроковій перспективі.

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

Примітка 5. Перехід на нові або переглянуті стандарти, інтерпретації

Радою з МСБО були прийняті нові МСФЗ, тлумачення та поправки, які набули чинності 01 січня 2023 року, зокрема:

МСФЗ (IFRS) 17 “Страхові контракти”

Зміни до МСФЗ 17 “Страхові контракти” – Перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9

МСФЗ 17, який замінює проміжний Стандарт – МСФЗ 4, та зміни до МСФЗ 17 “Страхові контракти” – Перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9 – не мали впливу на фінансову звітність Банку.

Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності”, до Практичного керівництва № 2 з МСФЗ “Формування суджень щодо суттєвості”. Зміни до МСБО (IAS) 1 полягають у заміні вимог до організацій розкривати свої «значущі положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies). Інформація є суттєвою, якщо її ненаведення, викривлення або завищення може, згідно з обґрунтованими очікуваннями, вплинути на рішення, що приймаються основними користувачами фінансової звітності загального призначення на підставі такої звітності, яка надає фінансову інформацію про конкретного суб'єкта господарювання, що звітує. Окрім того, додано керівництво про те, як організаціям слід застосовувати концепцію суттєвості при ухваленні рішень про розкриття облікової політики.

Інформація про облікову політику, яка пов'язана з несуттєвими операціями, іншими подіями та умовами, є несуттєвою та не потребує розкриття. Суб'єкт господарювання не повинен розкривати в обліковій політиці стандартизовану інформацію або дублювати вимоги МСФЗ.

Інформація про облікову політику може бути суттєвою, коли:

суб'єкт господарювання змінив свою облікову політику протягом звітного періоду та ця зміна призвела до суттєвої зміни інформації у фінансовій звітності; суб'єкт господарювання обрав облікову політику з одного або кількох варіантів, дозволених МСФЗ; облікова політика була розроблена згідно з МСБО 8 за відсутності відповідного МСФЗ; облікова політика пов'язана зі сферою, щодо якої суб'єкт господарювання зобов'язаний застосовувати судження або припущення під час визначення облікової політики, і суб'єкт господарювання розкриває інформацію про ці судження або припущення; бухгалтерський облік операцій є складним, і інакше користувачі фінансової звітності суб'єкта господарювання не зрозуміли б ці суттєві операції.

Зміни до МСБО (IAS) 1 не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Зміни до МСБО (IAS) 8 “Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки” –

Визначення облікових оцінок. Зміни до МСБО 8 уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як монетарні суми у фінансових звітах, щодо яких є невпевненість в оцінці. Рада МСФЗ пояснює, що зміни в облікових оцінках внаслідок появи нової інформації або розвитку подій не є виправленням помилки. Крім того, результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не впливають із коригувань помилок минулих періодів. Зміни в облікових оцінках можуть впливати лише на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів. Суб'єкт господарювання розкриває інформацію про характер та суму зміни в обліковій оцінці, яка впливає на поточний період або, за очікуванням, впливатиме на майбутні періоди, за винятком, коли такий вплив неможливо оцінити. Якщо інформацію про розмір впливу на майбутні періоди не розкрито у зв'язку з неможливістю його оцінки, суб'єкт господарювання розкриває інформацію про цей факт.

Різниця між обліковою політикою та обліковими оцінками є важливою, оскільки зміни в обліковій політиці зазвичай передбачають ретроспективне перерахування, а зміни в облікових оцінках застосовуються перспективно.

Зміни набрали чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, щодо змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбудуться на цю дату або після цієї дати, та не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Зміни до МСФЗ (IAS) 12 “Податки на прибуток” уточнюють, як організації повинні враховувати відстрочені податки на такі операції, як оренда та зобов'язання з вибуття, пов'язанні з виведенням з експлуатації.

Зміни звужують сферу застосування щодо звільнення від первісного визнання, коли воно не застосовується до операцій, що призводять до рівних оподатковуваних та вирахованих тимчасових різниць. Отже, усім суб'єктам господарювання буде необхідно визнавати відстрочений податковий актив та відстрочене податкове зобов'язання щодо тимчасових різниць, що виникають під час первісного визнання оренди та зобов'язання, пов'язанні з виведенням з експлуатації.

На початку найбільш раннього порівняльного періоду суб'єкт господарювання повинен:

а) визнати відстрочений податковий актив у тій мірі, в якій є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню, та відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, пов'язаних з:

і) активами з правом використання та орендними зобов'язаннями, та

ii) витратами на виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов'язаннями та відповідними сумами, визнаними як частина вартості пов'язаного активу; та

б) визнати кумулятивний вплив першого застосування змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компоненту капіталу) на цю дату.

Для зобов'язання з оренди та зобов'язання з вибуття відповідні відстрочені податкові активи та зобов'язання мають бути визнані з початку раннього з представлених порівняльних періодів, при цьому будь-який сукупний ефект має бути визнаний як коригування нерозподіленого прибутку або інших компонентів капіталу на цю дату.

Операція може призвести до первісного визнання активів та зобов'язань та на момент здійснення операції не впливає на обліковий або оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар зазвичай визнає орендне зобов'язання та відповідну суму, як частину вартості активу з права користування.

Залежно від застосованих норм податкового законодавства можуть виникати в такій операції рівні оподатковувани та тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню під час первісного визнання активу чи зобов'язання.

За певних обставин МСБО 12 надає організаціям звільнення від визнання відстрочених податків, якщо вони пов'язані з початковим визнанням активів та зобов'язань. Однак тут була невизначеність щодо того, чи застосовувати звільнення до таких операцій, як оренда та зобов'язання з вибуття, операцій, за якими організації визнають і активи та зобов'язання.

Зміни уточнюють, що звільнення від первісного визнання не застосовується до операцій, в яких при первісному визнанні виникають рівні суми різниць, що вираховуються та оподатковуються. Організаціям необхідно визнавати відстрочені податки за цими операціями.

Відстрочене податкове зобов'язання слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, крім тих випадків, коли такі різниці виникають від:

а) первісного визнання гудвілу, або

б) первісного визнання активу чи зобов'язання в операції, яка:

i) не є об'єднанням бізнесу;

ii) не має під час здійснення жодного впливу ні на обліковий, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);

iii) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах.

Відстрочений податковий актив слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, якщо є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню, за винятком ситуацій, коли відстрочений податковий актив виникає від первісного визнання активу або зобов'язання в операції, яка:

а) не є об'єднанням бізнесу;

б) не впливає під час здійснення операції ні на обліковий прибуток, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);

в) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах.

Суб'єкт господарювання повинен застосовувати вищезазначені зміни до операцій, які відбуваються на початку або після найбільш раннього порівнюваного періоду.

Застосування нововведень та прийнятих змін не завадало впливу на фінансовий стан або показники діяльності, відображені у фінансовій звітності Банку.

З 01 січня 2024 року та пізніше набирають чинності такі зміни до МСФЗ:

Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – “Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні”. Змінами уточнено, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб'єкт господарювання планує скористатися цим правом.

Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання суб'єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб'єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду.

Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що суб'єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду.

Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов’язання із спеціальними умовами”. Зміни передбачають, що, суб’єкт господарювання може класифікувати зобов’язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб’єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов’язань обумовлене виконанням суб’єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду. Зокрема, в примітках необхідно буде розкрити інформацію, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов’язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду:

а) інформацію про спеціальні умови (включно з характером спеціальних умов і тим, коли від суб’єкта господарювання вимагається їх виконувати) та балансову вартість пов’язаних зобов’язань;

б) факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що суб’єктові господарювання може бути складно виконувати спеціальні умови, наприклад, про те, що суб’єкт господарювання протягом звітного періоду чи після його завершення вчинив дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків потенційного порушення.

Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 “Оренда” – “Орендні зобов’язання в операціях продажу та зворотної оренди”. Зміни пояснюють, як суб’єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції.

Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою суб’єкт господарювання продає актив і орендує той самий актив у нового власника на певний період часу.

Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем-продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов’язаний з частковим або повним припиненням такої оренди.

Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – “Угоди про фінансування постачальника”. Змінами до МСФЗ 7 “Звіт про рух грошових коштів” та МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” – “Угоди фінансування постачальників” передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов’язання та рух грошових коштів суб’єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності. Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття:

- умов угод про фінансування;
- балансової вартості фінансових зобов’язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов’язання;
- балансової вартості фінансових зобов’язань, за якими постачальники вже отримали оплату;
- діапазону строків оплати як за фінансовими зобов’язаннями, які є частиною цих угод.

Згідно зі змінами, суб’єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов’язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників. Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна.

Зміни до МСБО (IAS) 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості”. Зміни є обов’язковими до застосування з 01.01.2025. Раннє застосування дозволено. Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.

Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб’єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб’єкта господарювання. Для досягнення цієї мети суб’єкт господарювання розкриває інформацію про:

- а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;
- б) використаний(і) спот-курс(и);
- в) процес оцінки;
- г) ризику, на які наражається суб’єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.

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

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

Банк продовжить оцінювати у 2024 році можливий вплив нових стандартів на свою фінансову звітність.

Стандарти зі сталого розвитку.

У червні 2023 року Радою зі сталого розвитку були випущені стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку:

- **МСФЗ S1 “Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов’язаної зі сталим розвитком”** (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) (далі – МСФЗ S1);
- **МСФЗ S2 “Розкриття інформації, пов’язаної з кліматом”** (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі – МСФЗ S2).

Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року. Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов’язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб’єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі.

У січні 2023 року вступила у силу ДИРЕКТИВА (ЄС) 2022/2464 ЄВРОПЕЙСЬКОГО ПАРЛАМЕНТУ І РАДИ від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності зі сталого розвитку (Corporate Sustainability Reporting Directive, або CSRD) (далі – Директива 2022/2464/ЄС). Її вимоги поширюються на більшу кількість суб’єктів господарювання резидентів та нерезидентів ЄС, вона замінить директиву 2014/95/EU вже з січня 2025 року.

Директива 2022/2464/ЄС потребує імплементації в законодавство України, її основними вимогами є:

- впровадження Звіту зі сталого розвитку (стаття 19a);
- розроблення Комісією стандартів звітності зі сталого розвитку (стаття 29b);
- єдиний електронний формат звітності (стаття 29d);
- окремі вимоги до аудиту звіту зі сталого розвитку (в т. ч. зміни до Директиви 2006/43/ЄС).

Директива 2013/34/ЄС імплементована в законодавство України шляхом внесення змін до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, а Директива 2006/43/ЄС – шляхом внесення змін до Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” відповідно.

Розкриття інформації у Звіті сталого розвитку відносяться в цілому до діяльності суб’єкта господарювання, зокрема така інформація:

- опірність бізнес-моделі та стратегії підприємства до ризиків, пов’язаних із питаннями сталого розвитку;
- опис ролі, яку адміністративні органи, органи управління та нагляду відіграють щодо питань сталого розвитку, їхніх експертних знань і навичок, що потрібні для виконання цієї ролі, або наявність у таких органів доступу до зазначених експертних знань і навичок;
- інформація про існування схем заохочення, пов’язаних із питаннями сталого розвитку, яке пропонується членам адміністративних органів, органів управління та нагляду;
- опис основних ризиків для підприємства, зумовлених питаннями сталого розвитку та інше.

Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості щодо звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів. Звіт зі сталого розвитку може бути частиною Звіту про корпоративне управління.

Перші звіти про сталий розвиток відповідно до Директиви 2022/2464/ЄС мають бути подані у 2025 році – для суб’єктів господарювання, фінансовий рік яких закінчується 31 грудня 2024 року.

У грудні 2023 року опубліковано ДЕЛЕГОВАНИЙ РЕГЛАМЕНТ КОМІСІЇ (ЄС) 2023/2772 від 31 липня 2023 року – доповнення Директиви 2013/34/ЄС Європейського Парламенту та Ради щодо стандартів звітності у сфері сталого розвитку, який має застосовуватися з 1 січня 2024 року. Цим Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності зі сталого розвитку (ESRS). Вони охоплюють як вимоги до розкриття інформації про суб’єкт господарювання, так і основні положення щодо впливу діяльності суб’єкта господарювання на екологію, соціальну сферу, а також питання управління всередині суб’єкта господарювання.

На сьогодні в законодавстві України відсутні вимоги щодо складання та подання Звіту про сталий розвиток, проте питання перебуває на стадії опрацювання.

Банк оцінює готовність до запровадження Стандартів зі сталого розвитку, для чого планується в найближчий час розпочати підготовчу роботу щодо вивчення та аналізу інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.

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

| У тисячах українських гривень | 31 грудня 2023 р. | 31 грудня 2022 р. |
|---|-------------------|-------------------|
| Грошові кошти та їх еквіваленти | | |
| Грошові кошти | | |
| Готівка | 66 737 | 51 518 |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України | 271 116 | 8 213 |
| Загальна сума грошових коштів | 337 853 | 59 731 |
| Грошові еквіваленти | | |
| Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів | 337 853 | 59 731 |
| Кредити та аванси банкам | | |
| Кредити, надані іншим банкам | | |
| Короткострокові | 57 026 | 385 928 |
| Загальна сума кредитів та авансів банкам | 57 026 | 385 928 |
| Кредити та аванси клієнтам | | |
| Кредити корпоративним суб'єктам господарювання | 170 028 | 127 351 |
| Кредити покупцям | 214 169 | 108 018 |
| Іпотека | 2 291 | 1 342 |
| Загальна сума кредитів та авансів клієнтам | 386 488 | 236 711 |
| Категорії фінансових активів | | |
| Фінансові активи за амортизованою собівартістю | 3 362 931 | 2 181 432 |
| Інші фінансові активи | | |
| Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 30 897 | 8 520 |
| Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти | 50 248 | 41 472 |
| Інша дебіторська заборгованість | 10 197 | 299 |
| Загальна сума інших фінансових активів | 91 342 | 50 291 |
| Загальна сума фінансових активів | 3 454 273 | 2 231 723 |
| Нематеріальні активи за винятком гудвілу | | |
| Інші нематеріальні активи | 11 676 | 8 784 |
| Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу | 11 676 | 8 784 |
| Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу | 11 676 | 8 784 |
| Основні засоби | | |
| Будівлі | 17 422 | 22 041 |
| Загальна сума землі та будівель | 17 422 | 22 041 |
| Машини | 4 914 | 4 171 |
| Транспортні засоби | | |
| Автомобілі | 858 | 576 |
| Загальна сума транспортних засобів | 858 | 576 |
| Пристосування та приладдя | 655 | 789 |
| Незавершені капітальні вкладення в основні засоби | 2 926 | 174 |
| Інші основні засоби | 6 035 | 7 999 |
| Загальна сума основних засобів | 32 810 | 35 749 |
| Різні активи | | |
| Боргові інструменти утримувані | | |
| Державні боргові інструменти утримувані | 2 581 564 | 1 499 062 |
| Загальна сума боргових інструментів утримуваних | 2 581 564 | 1 499 062 |
| Інші нефінансові активи | | |
| Дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток | | |
| Дебіторська заборгованість за іншими податками | 84 | 1 |
| Попередні платежі | 2 141 | 993 |
| Банківські метали | 20 | 80 |
| Запаси | 180 | 99 |
| Інші активи | 1 676 | 3 639 |
| Загальна сума інших нефінансових активів | 4 101 | 4 812 |
| Категорії фінансових зобов'язань | | |
| Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю | 3 318 151 | 2 102 088 |
| Загальна сума фінансових зобов'язань | 3 318 151 | 2 102 088 |

АТ «ЮНЕКС БАНК»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2023 року

| <i>Продовження Примітки 6. Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу</i> | | |
|--|--------------------------|--------------------------|
| <i>У тисячах українських гривень</i> | 31 грудня 2023 р. | 31 грудня 2022 р. |
| Інші залучені кошти | | |
| Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій | 1 962 | 2 332 |
| Усього інших залучених коштів | 1 962 | 2 332 |
| Кредити, за типами | | |
| Кредити отримані | | |
| Забезпечені банківські кредити отримані | 50 064 | - |
| Загальна сума запозичень | 50 064 | - |
| Субординовані зобов'язання | | |
| Строкові субординовані зобов'язання | 120 093 | 100 078 |
| Загальна сума строкових субординованих зобов'язань | 120 093 | 100 078 |
| Класи інших забезпечень | | |
| Різні інші забезпечення | | |
| Резерви за контрактами фінансової гарантії | 1 153 | 371 |
| Усього різні інші резерви за зобов'язаннями | 1 153 | 371 |
| Інші фінансові зобов'язання | | |
| Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 27 309 | 1 210 |
| Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) | 19 994 | 23 663 |
| Інші фінансові зобов'язання | 25 207 | 51 194 |
| Усього інших фінансових зобов'язань | 72 510 | 76 067 |
| Різні зобов'язання | | |
| Депозити від клієнтів | | |
| Залишки на строкових депозитах від клієнтів | 1 924 470 | 249 017 |
| Залишки на поточних рахунках від клієнтів | 1 147 899 | 1 674 223 |
| Загальна сума депозитів від клієнтів | 3 072 369 | 1 923 240 |
| Зобов'язання перед центральними банками | - | - |
| Зобов'язання перед іншими банками | 50 064 | - |
| Інші нефінансові зобов'язання | | |
| Нарахування та відстрочений дохід | | |
| Відстрочений дохід | 904 | 684 |
| Нарахування | 2 910 | 281 |
| Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку | 10 292 | 5 727 |
| Загальна сума нарахувань і відстрочений дохід | 14 106 | 6 692 |
| Кредиторська заборгованість за соціальним забезпеченням та податками за винятком податку на прибуток | - | 11 |
| Кредиторська заборгованість за податком на додану вартість | 493 | 340 |
| Кредиторська заборгованість за утриманими коштами | 2 746 | 507 |
| Інша кредиторська заборгованість | 1 843 | 584 |
| Загальна сума інших нефінансових зобов'язань | 19 188 | 8 134 |
| Різний власний капітал | | |
| Статутний капітал | 292 000 | 292 000 |
| Резервні та інші фонди банку | 10 898 | 10 898 |
| Нерозподілений прибуток | (127 578) | (128 636) |
| Інші резерви | | |
| Дооцінка | - | - |
| Загальна сума інших резервів | - | - |
| Чисті активи (зобов'язання) | | |
| Активи | 3 516 820 | 2 288 645 |
| Зобов'язання | 3 337 339 | 2 110 222 |
| Чисті активи (зобов'язання) | 179 481 | 178 423 |

Примітка 7. Грошові кошти та їх еквіваленти

| <i>У тисячах українських гривень</i> | 31 грудня 2023 р. | 31 грудня 2022 р. |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Готівкові кошти | 66 748 | 51 530 |
| Кошти в НБУ | 271 116 | 8 213 |
| Резерв за грошовими коштами, наявність яких є непідтвердженою | (11) | (12) |
| Всього грошових коштів та їх еквівалентів | 337 853 | 59 731 |

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

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року формування обов'язкових резервів на окремому рахунку в НБУ не здійснювалося.

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

Резерв під готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою, створений Банком за грошовими цінностями, що знаходилися на території, окупованій російською федерацією, та над якими був втрачений контроль. Станом на звітну дату (31.12.2023) територія деокупована, але наявність коштів залишається непідтвердженою.

Примітка 8. Кредити та заборгованість банків

| <i>У тисячах українських гривень</i> | 31 грудня 2023 р. | 31 грудня 2022 р. |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Кредити та заборгованість банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю | | |
| Кореспондентські рахунки у банках | 57 107 | 387 198 |
| Резерв під знецінення коштів в інших банках | (81) | (1 270) |
| Всього коштів в інших банках | 57 026 | 385 928 |

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

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

8.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2022 рік

| <i>у тисячах гривень</i> | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
|--|----------|----------|----------|---------|
| Кореспондентські рахунки у банках | | | | |
| Мінімальний кредитний ризик | 374 838 | - | - | 374 838 |
| Низький кредитний ризик | 12 360 | - | - | 12 360 |
| Усього валова балансова вартість залишків на кореспондентських рахунках в інших банках | 387 198 | - | - | 387 198 |
| Резерв за залишками на кореспондентських рахунках в інших банках | (1 270) | - | - | (1 270) |
| Усього на кореспондентських рахунках у банках | 385 928 | - | - | 385 928 |

Кошти, що розміщені в інших банках, є незабезпеченими.

Протягом звітного та попереднього звітних періодів зміни у резервах за коштами на кореспондентських рахунках, що оцінюються на першій стадії зменшення корисності, були пов'язані виключно із змінами балансової вартості зазначених фінансових активів та в результаті змін від переоцінки. Списання

заборгованості за коштами, що розміщені в інших банках, за рахунок резервів або переведення зазначених фінансових активів між стадіями, коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, будь-яких інших змін умов (модифікації), - не відбувалося.

Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів

У тисячах українських гривень

31 грудня 2023 р. 31 грудня 2022 р.

Кредити та заборгованість клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

| | | |
|---|----------------|----------------|
| Кредити юридичним особам | 182 128 | 132 055 |
| Кредити фізичним особам – споживчі кредити | 280 437 | 155 347 |
| Кредити фізичним особам – іпотечні кредити | 2 305 | 2 735 |
| Резерв на знецінення кредитів | (78 382) | (53 426) |
| Всього кредитів та заборгованості клієнтів | 386 488 | 236 711 |

До складу іпотечних кредитів, наданих фізичним особам, включені кредити, що надані за програмою з Державною іпотечною установою, валова балансова вартість яких станом на 31 грудня 2023 року складає 2 291 тис. грн. (31 грудня 2022 року 1 342 тис. грн.). Данні активи передані Державній іпотечній Установі, але при цьому залишаються на балансі Банку у зв'язку з тим, що не усі вигоди та ризики передані. Пов'язані зобов'язання за вищезазначеними активами складають 1 962 тис. грн. (на 31 грудня 2022 року – 2 332 тис. грн.), дані наведені в Примітці 17. Інші залучені кошти.

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

У тисячах українських гривень

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

9.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2022 рік

У тисячах українських гривень

| | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Всього |
|---|----------------|---------------|---------------|-----------------|
| Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | |
| Мінімальний кредитний ризик | 90 261 | 20 780 | 1 511 | 112 552 |
| Низький кредитний ризик | 84 662 | 4 853 | 155 | 89 670 |
| Середній кредитний ризик | 5 663 | 9 477 | 123 | 15 263 |
| Високий кредитний ризик | 0 | 35 993 | 77 | 36 070 |
| Дефолтні активи | 0 | 0 | 36 582 | 36 582 |
| Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 180 586 | 71 103 | 38 448 | 290 137 |
| Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | (4 455) | (21 066) | (27 905) | (53 426) |
| Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 176 131 | 50 037 | 10 543 | 236 711 |

9.3. Структура кредитів за видами економічної діяльності

| У тисячах українських гривень | 31 грудня 2023 р. | | 31 грудня 2022 р. | |
|---|-------------------|-------------|-------------------|-------------|
| | Сума | % | Сума | % |
| Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство | 43 815 | 10% | 43 198 | 15% |
| Торгівля і комерційна діяльність | 70 772 | 15% | 78 486 | 27% |
| Будівництво | 10 623 | 2% | 3 325 | 1% |
| Транспортні послуги та логістика | 5 534 | 1% | 1 857 | 1% |
| Постачання електроенергії, газу, пари | 3 102 | 1% | - | - |
| Діяльність у сфері адміністративного, фінансового та допоміжного обслуговування | 8 610 | 2% | 4 118 | 2% |
| Фінансова та страхова діяльність | 29 623 | 6% | - | - |
| Фізичні особи | 282 742 | 61% | 158 082 | 54% |
| Інше | 10 049 | 2% | 1 071 | 0% |
| Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 464 870 | 100% | 290 137 | 100% |

Станом на 31 грудня 2023 року сукупна сума кредитів (до знецінення), виданих 10 найбільшим позичальникам Банку, складає 105 343 тис. грн. або 27,26% від загальної суми кредитного портфелю, у 2022 році аналогічні показники становили 99 044 тис. грн. та 34,14% відповідно.

На 31 грудня 2023 року заборгованість за 10 найбільшими позичальниками була забезпечена іншими об'єктами нерухомості, устаткуванням, легковими автомобілями, транспортними засобами (крім легкових автомобілів) в розмірі 117 181 тис. грн. (на 31 грудня 2022 року – 86 980 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2023 року загальна сума кредитів до знецінення, кожен з яких окремо перевищує 10% капіталу Банку, становить 70 246 тис. грн. (31 грудня 2022 року – 50 610 тис. грн.).

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

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

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

| У тисячах українських гривень | Кредити юридичним особам | Кредити фізичним особам – споживчі кредити | Кредити фізичним особам – іпотечні кредити | Всього |
|--|--------------------------|--|--|----------------|
| Незабезпечені кредити | 3 329 | 147 153 | 2 735 | 153 217 |
| Кредити, забезпечені: | 128 726 | 8 194 | - | 136 920 |
| - грошовими коштами | 1 148 | - | - | 1 148 |
| - нерухомим майном | 25 828 | 7 577 | - | 33 405 |
| - у т.ч. житлового призначення | 15 007 | 5 378 | - | 20 384 |
| - іншими активами | 101 750 | 617 | - | 102 367 |
| Всього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 132 055 | 155 347 | 2 735 | 290 137 |

Інші активи, переважно, представлені рухомим майном.

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

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

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

| <i>У тисячах українських гривень</i> | Валова балансова вартість кредитів | Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення | Вплив застави |
|--|------------------------------------|---|----------------|
| Кредити юридичним особам | 132 055 | 98 740 | 33 315 |
| Кредити фізичним особам – споживчі кредити | 155 347 | 26 536 | 128 811 |
| Кредити фізичним особам – іпотечні кредити | 2 735 | - | 2 735 |
| Всього кредитів | 290 137 | 125 276 | 164 861 |

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

Примітка 10. Інвестиції в цінні папери

| <i>У тисячах українських гривень</i> | 31 грудня 2023 р. | 31 грудня 2022 р. |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | |
| Облігації внутрішньої державної позики | 789 507 | 539 855 |
| Депозитні сертифікати Національного банку України | 1 762 966 | 959 207 |
| Облігації іноземних держав | 29 091 | - |
| Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю | - | - |
| Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 2 581 564 | 1 499 062 |

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

АТ «ЮНЕКС БАНК»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2023 року

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи

| У тисячах українських гривень | Машини | | | | | | | | | | | Незавершені кап. інвестиції в основні засоби та нематеріальні активи | | |
|---|---------|----------|----------|----------------------|---------|-----------|---------|-------|--|-----------|--|--|---------------------|--|
| | Будівлі | | | Машини та обладнання | | | | | Інструменти, прилади, інвентар (меблі) | | | | Інші основні засоби | |
| | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | | | | |
| Балансова вартість на початок попереднього періоду (31.12.2021): | - | 34 171 | 915 | 710 | 2 149 | 320 | 759 | 394 | 4 696 | 3 576 | | | | |
| первісна (переоцінена) вартість знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду) | - | 41 226 | 4 338 | 1 722 | 8 272 | 885 | 1 866 | 791 | 7 988 | 3 576 | | | | |
| Надходження | - | (7 055) | (3 423) | (1 012) | (6 123) | (565) | (1 107) | (397) | (3 292) | - | | | | |
| Переведення | - | 1 467 | - | - | - | - | - | - | 673 | 93 898 | | | | |
| Вибуття | - | - | 21 190 | 1 195 | 170 | 63 281 | 211 | 1 117 | 5 672 | (97 236) | | | | |
| Первісна вартість | - | (270) | (20 267) | - | - | (62 875) | (37) | (5) | - | - | | | | |
| Знос | - | (3 489) | (21 046) | - | - | (62 875) | (150) | (90) | (51) | - | | | | |
| Амортизаційні відрахування | - | 3 219 | 779 | - | - | - | 113 | 85 | 51 | - | | | | |
| Інші зміни | - | (12 755) | (444) | (411) | (1 047) | (150) | (120) | (771) | (3 777) | (64) | | | | |
| Первісна вартість | - | (572) | (7) | 20 | (1) | - | (24) | 578 | (578) | (64) | | | | |
| Знос | - | 1 659 | (8) | 21 | - | - | (12) | - | - | (64) | | | | |
| Балансова вартість на кінець попереднього періоду (31.12.2022) (на початок звітного періоду): | - | 22 041 | 1 387 | 1 514 | 1 271 | 576 | 789 | 1 313 | 6 686 | 174 | | | | |
| первісна (переоцінена) вартість знос на кінець звітного періоду | - | 40 863 | 4 474 | 2 938 | 8 442 | 1 291 | 1 915 | 1 818 | 14 282 | 174 | | | | |
| Надходження | - | (18 822) | (3 087) | (1 424) | (7 171) | (715) | (1 126) | (505) | (7 596) | - | | | | |
| Переведення | - | 11 566 | - | - | 128 | - | - | - | 2 832 | 138 935 | | | | |
| Вибуття | - | - | 9 180 | 365 | 1 069 | 139 825 | - | 293 | 1 858 | (136 179) | | | | |
| Первісна вартість | - | (641) | (8 298) | (36) | (13) | (139 321) | (9) | (4) | (311) | - | | | | |
| Знос | - | (3 555) | (8 482) | (178) | (1 495) | (139 636) | (140) | (119) | (1 600) | - | | | | |
| Амортизаційні відрахування | - | 2 914 | 184 | 142 | 1 482 | 315 | 131 | 115 | 1 289 | - | | | | |
| Інші зміни | - | (13 577) | (696) | (242) | (715) | (222) | (125) | (233) | (6 399) | - | | | | |
| Первісна вартість | - | (1 967) | - | - | - | - | - | - | - | (4) | | | | |
| Знос | - | 1 023 | - | - | - | - | - | - | - | (4) | | | | |
| Балансова вартість на кінець звітного періоду (31.12.2023): | - | 17 422 | 1 573 | 1 601 | 1 740 | 858 | 655 | 1 369 | 4 666 | 2 926 | | | | |
| первісна (переоцінена) вартість знос на кінець звітного періоду | - | 49 897 | 5 172 | 3 125 | 8 144 | 1 480 | 1 775 | 1 992 | 17 372 | 2 926 | | | | |
| | - | (32 475) | (3 599) | (1 524) | (6 404) | (622) | (1 120) | (623) | (12 706) | - | | | | |

АТ «ЮНЕКС БАНК»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2023 року

Продовження примітки 11. Основні засоби та нематеріальні активи

| У тисячах українських гривень | Нематеріальні активи | | | | Всього основних засобів та нематеріальних активів |
|--|----------------------|---------------------------|-------------------------------|---|---|
| | Авторське право | Нематеріальні активи інші | Всього нематеріальних активів | Всього основних засобів та нематеріальних активів | |
| 1 | 12 | 13 | 14 | 15 | |
| Балансова вартість на початок попереднього періоду (31.12.2021): | 364 | 5 346 | 5 710 | 53 400 | |
| первісна (переоцінена) вартість | 1 649 | 12 005 | 13 654 | 84 318 | |
| знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду) | (1 285) | (6 659) | (7 954) | (30 918) | |
| Надходження | - | - | - | 96 038 | |
| Переведення | - | 4 400 | 4 400 | - | |
| Вибуття | - | - | - | (83 454) | |
| Первісна вартість | - | - | - | (87 701) | |
| Знос | - | - | - | 4 247 | |
| Амортизаційні відрахування | (356) | (970) | (1 326) | (20 801) | |
| Інші зміни | - | - | - | (648) | |
| Первісна вартість | - | - | - | 1 596 | |
| Знос | - | - | - | (2 244) | |
| Балансова вартість на кінець попереднього періоду (31.12.2022) (на початок звітного періоду): | 8 | 8 776 | 8 784 | 44 535 | |
| первісна (переоцінена) вартість | 1 649 | 16 405 | 18 054 | 94 251 | |
| знос на кінець звітного періоду | (1 641) | (7 629) | (9 270) | (49 716) | |
| Надходження | - | - | - | 153 461 | |
| Переведення | - | 4 904 | 4 904 | 21 315 | |
| Вибуття | - | - | - | (148 633) | |
| Первісна вартість | (55) | (3 343) | (3 398) | (158 603) | |
| Знос | 55 | 3 343 | 3 398 | 9 970 | |
| Амортизаційні відрахування | (8) | (2 004) | (2 012) | (24 221) | |
| Інші зміни | - | - | - | (1 971) | |
| Первісна вартість | - | - | - | 1 019 | |
| Знос | - | - | - | (2 990) | |
| Балансова вартість на кінець звітного періоду (31.12.2023): | - | 11 676 | 11 676 | 44 486 | |
| первісна (переоцінена) вартість | 1 594 | 17 966 | 19 560 | 111 443 | |
| знос на кінець звітного періоду | (1 594) | (6 290) | (7 884) | (66 957) | |

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

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

Станом на звітну дату цієї фінансової звітності (31.12.2023 року) власні основні засоби за групою «Будівлі та споруди» - відсутні.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31 грудня 2023 року становить 8 950 тис. грн (станом на 31 грудня 2022 року – 7 888 тис. грн).

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

Через повномасштабне вторгнення російських військ в Україну 24.02.2022 року, фізичну неможливість безпечного та безперешкодного доступу в приміщення відділення, розташованого на тимчасово окупованій території, неможливість здійснити перевірку наявності та оцінку цілісності матеріальних цінностей, та, відповідно, ступінь їх можливого пошкодження або знищення, що може свідчити про втрачений контроль над активами, Банком в попередньому звітному році були визнані потенційні витрати від зменшення корисності основних засобів, відповідно, такі активи обліковуються за нульовою балансовою вартістю.

Банк не має у складі нематеріальних активів щодо яких відсутні обмеження права власності, при цьому Банк має невключні 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 2023 року та попереднього звітного періоду (2022 рік) Банк не надавав у заставу основні засоби та нематеріальні активи.

Примітка 12. Інші фінансові активи

| <i>У тисячах українських гривень</i> | 31 грудня 2023 р. | 31 грудня 2022 р. |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Банківські метали | 20 | 80 |
| Дебіторська заборгованість за операціями з банками | 8 | - |
| Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 30 897 | 8 520 |
| Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами та за трансакційними операціями | 4 230 | 66 |
| Грошові кошти з обмеженим правом використання | 50 411 | 42 504 |
| Інші фінансові активи | 6 176 | 590 |
| Резерв під знецінення інших фінансових активів | (400) | (1 469) |
| Всього інших фінансових активів | 91 342 | 50 291 |

Грошові кошти з обмеженим правом використання станом на 31.12.2023 року в сумі 50 411 тис. грн. представлені, переважно, коштами, що забезпечують розрахунки за операціями з платіжними картками (станом на 31.12.2022 року такі активи склали 42 504 тис. грн.).

Примітка 13. Інші активи

| <i>У тисячах українських гривень</i> | 31 грудня 2023 р. | 31 грудня 2022 р. |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Дебіторська заборгованість з придбання активів | 1 263 | 3 198 |
| Передоплата за послуги | 2 552 | 1 116 |
| Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток | 84 | 1 |
| Інші активи | 612 | 417 |
| Резерв під інші активи | (430) | - |
| Всього інших нефінансових активів | 4 081 | 4 732 |

Примітка 14. Необоротні активи, утримувані для продажу

| <i>У тисячах українських гривень</i> | Основні засоби (рухоме майно) |
|--|--|
| Залишок на початок звітного періоду (01.01.2022) | - |
| Надходження | 5 840 |
| Реалізація | - |
| Залишок на початок звітного періоду (01.01.2023) | 5 840 |
| Надходження | 1 183 |
| Реалізація | (4 600) |
| Прибутки (збитки), відображені у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, в результаті вибуття | (2 423) |
| Залишок на кінець звітного періоду (31.12.2023) | - |

Вибуття необоротних активів, утримуваних для продажу, представлено об'явою сільськогосподарського призначення, яке було набуто у власність Банку внаслідок повернення (вилучення) предметів лізингу в результаті звернення стягнення на таке майно через невиконання боржниками своїх кредитних зобов'язань за договорами фінансового лізингу. Негативний результат від вибуття необоротних активів, утримуваних для продажу, відображений у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Примітка 27.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати).

Примітка 15. Кошти банків

| <i>У тисячах українських гривень</i> | 31 грудня 2023 р. | 31 грудня 2022 р. |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Договори продажу і зворотного викупу ЦП з іншими банками | 50 064 | - |
| Всього коштів банків | 50 064 | - |

Примітка 16. Кошти клієнтів

| <i>У тисячах українських гривень</i> | 31 грудня 2023 р. | 31 грудня 2022 р. |
|--------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Юридичні особи | 1 773 854 | 1 554 737 |
| - Поточні рахунки | 949 292 | 1 549 438 |
| - Строкові депозити | 824 562 | 5 299 |
| Фізичні особи | 1 298 515 | 368 503 |
| - Поточні рахунки | 198 607 | 124 785 |
| - Строкові депозити | 1 099 908 | 243 718 |
| Всього коштів клієнтів | 3 072 369 | 1 923 240 |

16.1. Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки

| <i>У тисячах українських гривень</i> | 31 грудня 2023 р. | | 31 грудня 2022 р. | |
|--|--------------------------|-------------|--------------------------|-------------|
| | Сума | % | Сума | % |
| Фізичні особи | 1 298 515 | 42% | 368 503 | 19% |
| Професійна, наукова та технічна діяльність | 22 692 | 1% | 30 269 | 2% |
| Видобувна галузь та виробництво | 827 | 0% | 3 073 | 0% |
| Торгівля і комерційна діяльність | 57 351 | 2% | 41 076 | 2% |
| Фінансова та страхова діяльність | 293 670 | 10% | 106 324 | 6% |
| Будівництво та нерухомість | 292 898 | 10% | 1 069 837 | 56% |
| Транспорт та зв'язок | 13 591 | 0% | 3 911 | 0% |
| Сільське господарство та харчова промисловість | 64 243 | 2% | 1 728 | 0% |
| Переробна промисловість | 28 066 | 1% | 6 105 | 0% |
| Охорона здоров'я | 17 403 | 1% | 45 366 | 2% |
| Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування | 5 000 | 0% | 4 890 | 0% |
| Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря | 112 318 | 4% | 31 916 | 2% |
| Нефінансові корпорації інших країн | 469 482 | 15% | 156 933 | 8% |
| Інформація та телекомунікації | 96 879 | 3% | | |
| Надання інших видів послуг | 288 997 | 9% | | |
| Інше | 10 437 | 0% | 53 309 | 3% |
| Всього коштів клієнтів | 3 072 369 | 100% | 1 923 240 | 100% |

Загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів станом на 31 грудня 2023 року становила 1 326 450 тис. грн. або 43,2% від загальної суми коштів клієнтів, аналогічні показники попереднього звітного періоду (31.12.2022 року) 1 090 279 тис. грн. або 56,7% відповідно.

Балансова вартість коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями станом на 31 грудня 2023 року складала 1 246 тис. грн. (станом на 31.12.2022 року – 1 148 тис. грн)

Примітка 17. Інші залучені кошти

| <i>У тисячах українських гривень</i> | 31 грудня 2023 р. | 31 грудня 2022 р. |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Кошти, отримані від Державної іпотечної установи | 1 962 | 2 332 |
| Всього інші залучені кошти | 1 962 | 2 332 |

Станом на 31 грудня 2023 року іпотечні кредити надані фізичним особам за програмою з Державною іпотечною установою (ДІУ) обліковуються на балансі Банку у сумі 2 305 тисячі гривень (на 31 грудня 2022 року – 2 735 тисячі гривень).

Примітка 18. Резерви за зобов'язаннями

18.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2023 рік

У тисячах гривень

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

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

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

18.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2022 рік

У тисячах гривень

| Рух резервів | Кредитні зобов'язання | Усього |
|--|-----------------------|------------|
| Залишок на початок періоду (01.01.2022) | 15 | 15 |
| Формування та/або збільшення резерву | 89 | 89 |
| Комісії, отримані за виданими гарантіями | 1 198 | 1 198 |
| Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід | (654) | (654) |
| Інший рух | (277) | (277) |
| Залишок на кінець періоду (31.12.2022) | 371 | 371 |

Примітка 19. Інші фінансові зобов'язання

| У тисячах гривень | 31 грудня 2023 р. | 31 грудня 2022 р. |
|---|-------------------|-------------------|
| Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 27 309 | 1 210 |
| Грошове покриття за операціями з клієнтами | 12 625 | - |
| Кредиторська заборгованість за трансакційними платежами | - | 45 265 |
| Кредиторська заборгованість за іншими операціями з клієнтами | 9 769 | 5 096 |
| Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) | 19 994 | 23 663 |
| Інші фінансові зобов'язання | 2 813 | 833 |
| Всього інших фінансових зобов'язань | 72 510 | 76 067 |

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

Примітка 20. Інші зобов'язання

| У тисячах гривень | 31 грудня 2023 р. | 31 грудня 2022 р. |
|---|-------------------|-------------------|
| Кредиторська заборгованість по оплаті за товари/послуги | 2 910 | 281 |
| Нараховані витрати на виплати працівникам | 10 292 | 5 727 |
| Доходи майбутніх періодів | 904 | 684 |
| Податки до сплати, крім податку на прибуток | 3 239 | 858 |
| Нарахований збір до ФГВФО | 1 843 | 584 |
| Всього інших зобов'язань | 19 188 | 8 134 |

Примітка 21. Субординований борг

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

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

Капіталізація процентів за субординованим боргом не передбачена, кошти залучені з метою їх включення до капіталу 2-го рівня. Загальна сума зобов'язань Банку за субординованим боргом станом на 31.12.2023 року становить 120 093 тис. грн., відповідно, на попередню звітну дату (31.12.2022 року) 100 078 тис. грн.

Примітка 22. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

| У тисячах українських гривень, крім кількості акцій | Кількість випущених акцій | Прості акції | Емісійний дохід | Всього |
|--|------------------------------|--------------|--------------------|---------|
| На 01 січня 2022 р. | 292 000 000 | 292 000 000 | 4 161 | 296 161 |
| На 31 грудня 2022 р. | 292 000 000 | 292 000 000 | 4 161 | 296 161 |
| На 31 грудня 2023 р. | 292 000 000 | 292 000 000 | 4 161 | 296 161 |

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

Станом на кінець року, що закінчився 31 грудня 2023 року, статутний капітал Банку становить 292 000 тис. грн.

На зазначену звітну дату в статутному капіталі:

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

Емісійний дохід являє собою перевищення отриманих внесків над номінальною вартістю випущених акцій. Відповідно до законодавства України, Банк розподіляє отриманий прибуток як дивіденди або спрямовує його до резервів на підставі фінансової звітності, підготовленої у відповідності до МСФЗ. У звітному 2023 році формування резервного фонду не здійснювалося через збиткову діяльність Банку в 2022 році.

Примітка 23. Аналіз доходів та витрат

| У тисячах українських гривень | 31 грудня 2023р. | 31 грудня 2022 р. |
|--|------------------|-------------------|
| Дохід від звичайної діяльності | | |
| Процентні доходи | 507 679 | 237 880 |
| Процентні доходи від боргових інструментів утримуваних | 400 947 | 157 245 |
| Процентні доходи від кредитів та авансів банкам | 5 556 | 1 488 |
| Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтам | 101 176 | 79 147 |
| Загальна сума доходу від продажу | 507 679 | 237 880 |

Продовження Примітки 23. Аналіз доходів та витрат

| У тисячах українських гривень | 31 грудня 2023р. | 31 грудня 2022 р. |
|--|------------------|-------------------|
| Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку чи збитку, кредити та аванси | | |
| Збиток від зменшення корисності, визнаний у складі прибутку чи збитку, кредити та аванси | 27 856 | 29 301 |
| Сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку чи збитку, кредити та аванси | - | - |
| Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку чи збитку, кредити та аванси | 27 856 | 29 301 |
| Прибутки від вибуття основних засобів | - | 185 |
| Чисті прибутки (збитки) від вибуття основних засобів | (462) | 170 |
| Інші сторнування забезпечень | | |
| Витрати на роялті | 829 | 694 |
| Процентні витрати | 255 528 | 92 963 |
| Процентні витрати за депозитами від клієнтів | 248 160 | 64 817 |
| Процентні витрати за зобов'язаннями перед центральними банками | - | 23 851 |
| Процентні витрати за зобов'язаннями перед банками | 4 716 | 1 742 |
| Процентні витрати за іншими фінансовими зобов'язаннями | 1 507 | 1 553 |
| Інші процентні витрати | 1 145 | 1 000 |
| Різний інший операційний дохід | 11 142 | 8 347 |
| Різні інші операційні витрати | 83 191 | 39 847 |
| Орендний дохід | - | 47 |
| Орендні витрати | 1 876 | 1 623 |
| Комісійні доходи (витрати) | | |
| Комісійні доходи | | |
| Пов'язана з кредитом плата та комісійні доходи | 1 264 | 54 |
| Доходи від розрахунково-касового обслуговування | 30 359 | 25 691 |
| Доходи за операціями з цінними паперами | - | - |
| Доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів | 2 374 | 3 367 |
| Інші комісійні доходи | 2 271 | 765 |
| Загальна сума гонорарів за послуги та комісійних доходів | 36 268 | 29 877 |
| Комісійні витрати | | |
| Витрати від розрахунково-касового обслуговування | 19 851 | 12 289 |
| Витрати за операціями з цінними паперами | 262 | 87 |
| Витрати за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів | 2 036 | 444 |
| Інші комісійні витрати | 1 222 | 192 |
| Загальна сума комісійних витрат | 23 371 | 13 012 |
| Чистий комісійний дохід (витрати) | 12 897 | 16 865 |
| Доходи (витрати) від продажу | | |
| Доходи (витрати) від продажу за валютними контрактами | 21 552 | 23 742 |
| Витрати за характером | | |
| Витрати на послуги | 9 032 | 8 276 |
| Витрати на страхування | 2 964 | 393 |
| Витрати на оплату професійних послуг | 1 535 | 1 414 |
| Банківські та подібні нарахування | 5 245 | 2 211 |
| Витрати на комунікацію | 8 374 | 5 540 |
| Комунальні витрати | 5 428 | 3 990 |
| Витрати на рекламу | 7 630 | 1 303 |
| Класи витрат на виплати працівникам | | |
| Короткострокові витрати на виплати працівникам | | |
| Заробітна плата | 139 318 | 83 542 |
| Внески на соціальне забезпечення | 27 016 | 17 375 |
| Інші короткострокові виплати працівникам | 432 | 402 |
| Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам | 166 766 | 101 319 |
| Загальна сума витрат на виплати працівникам | 166 766 | 101 319 |
| Амортизація матеріальних та нематеріальних активів та збитки від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), які визнаються у прибутку або збитку | | |

Продовження Примітки 23. Аналіз доходів та витрат

| У тисячах українських гривень | 31 грудня 2023р. | 31 грудня 2022 р. |
|--|------------------|-------------------|
| Амортизаційні витрати | | |
| Амортизаційні витрати | 22 209 | 19 475 |
| в тому числі витрати на амортизацію основних засобів | 8 632 | 6 720 |
| в тому числі Витрати на амортизацію активів з права користування | 13 577 | 12 755 |
| Витрати на амортизацію нематеріальних активів | 2 012 | 1 326 |
| Загальна сума амортизаційних витрат | 24 221 | 20 801 |
| Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку | 24 221 | 20 801 |
| Витрати на сплату податку за винятком витрат на податок на прибуток | 436 | 343 |
| Витрати за податком на нерухомість | - | - |
| Прибуток на акцію | | |
| Базовий та розбавлений прибуток на акцію | | |
| Базовий та розбавлений прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває | 0,00 | (0,05) |
| Загальна сума базового та розбавленого прибутку (збитку) на акцію | 0,00 | (0,05) |

Примітка 24. Процентні доходи та витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка

| У тисячах українських гривень | 2023 рік | 2022 рік |
|--|------------------|-----------------|
| Процентні доходи | | |
| Кредити та заборгованість юридичних осіб | 50 137 | 20 902 |
| Кредити та заборгованість фізичних осіб | 51 039 | 58 245 |
| Кошти в інших банках | 5 556 | 1 488 |
| Боргові цінні папери | 400 947 | 157 245 |
| Всього процентних доходів | 507 679 | 237 880 |
| Процентні витрати | | |
| Кошти інших банків | (4 716) | (25 593) |
| Строкові депозити юридичних осіб | (66 920) | (929) |
| Строкові депозити фізичних осіб | (106 232) | (14 616) |
| Поточні рахунки | (75 008) | (49 272) |
| Зобов'язання з оренди | (1 192) | (1 194) |
| Інші залучені кошти | (315) | (359) |
| Проценти за субординованим боргом | (1 145) | (1 000) |
| Всього процентних витрат | (255 528) | (92 963) |
| Чисті процентні доходи | 252 151 | 144 917 |

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 35.

Примітка 25. Комісійні доходи та витрати

| У тисячах українських гривень | 2023 рік | 2022 рік |
|------------------------------------|---------------|---------------|
| Комісійні доходи | | |
| Розрахунково-касове обслуговування | 30 359 | 25 691 |
| Купівля та продаж іноземної валюти | 2 374 | 3 367 |
| Кредитне обслуговування | 1 264 | 54 |
| Гарантії | 1 759 | 661 |
| Інше | 512 | 104 |
| Всього комісійних доходів | 36 268 | 29 877 |

| <i>У тисячах українських гривень</i> | 2023 рік | 2022 рік |
|--------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Комісійні витрати | | |
| Розрахунково-касове обслуговування | (19 851) | (12 289) |
| Купівля та продаж іноземної валюти | (2 036) | (444) |
| Гарантії | (1 222) | (192) |
| Інше | (262) | (87) |
| Всього комісійних витрат | (23 371) | (13 012) |
| Чистий комісійний дохід | 12 897 | 16 865 |

Інформацію про доходи за виплатами та комісійними за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 35.

Примітка 26. Інші операційні доходи

| <i>У тисячах українських гривень</i> | 2023 рік | 2022 рік |
|--|---------------|--------------|
| Дохід від оперативного лізингу (оренди) | - | 47 |
| Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів | - | 170 |
| Дохід від модифікації лізингу (оренди) | 1 251 | 4 855 |
| Дохід від припинення визнання фінансових активів | 755 | 10 |
| Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань | 1 489 | 278 |
| Інші (дохід від оренди індивідуальних банківських сейфів, отримані штрафи за кредитними операціями) | 7 647 | 3 204 |
| Усього операційних доходів | 11 142 | 8 564 |

Примітка 27. Інші адміністративні та інші операційні витрати

27.1. Витрати та виплати працівникам

| <i>У тисячах українських гривень</i> | 2023 рік | 2022 рік |
|---|------------------|------------------|
| Заробітна плата та премії | (139 318) | (83 542) |
| Нарахування на фонд заробітної плати | (27 016) | (17 375) |
| Інші виплати працівникам | (432) | (402) |
| Усього витрат на утримання персоналу | (166 766) | (101 319) |

27.2 . Витрати на амортизацію

| <i>У тисячах українських гривень</i> | 2023 рік | 2022 рік |
|--|-----------------|-----------------|
| Амортизація основних засобів | (8 632) | (6 720) |
| Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів | (2 012) | (1 326) |
| Амортизація активу з права користування | (13 577) | (12 755) |
| Усього витрат на амортизацію | (24 221) | (20 801) |

27.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

| <i>У тисячах українських гривень</i> | 2023 рік | 2022 рік |
|--|----------|----------|
| Витрати на послуги зв'язку та телекомунікацію | (8 374) | (5 540) |
| Витрати на послуги охорони та спостереження | (353) | (246) |
| Комунальні, експлуатаційні та господарські витрати | (5 428) | (3 990) |
| Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів | (14 615) | (7 517) |
| Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду) | (1 065) | (258) |

Продовження таблиці 27.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

| <i>У тисячах українських гривень</i> | 2023 рік | 2022 рік |
|---|-----------------|-----------------|
| Негативний результат від вибуття ОЗ | (228) | - |
| Інші витрати, пов'язані з основними засобами | (234) | (15) |
| Негативний результат від вибуття необоротних активів, утримуваних для продажу | (2 424) | - |
| Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою | (529) | (784) |
| Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів | (843) | (448) |
| Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами | (504) | (391) |
| Негативний результат від вибуття цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю | (5 075) | - |
| Витрати від припинення визнання інших фінансових активів | (47) | - |
| Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток | (436) | (343) |
| Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб | (5 245) | (2 211) |
| Професійні послуги | (1 535) | (1 414) |
| Витрати на маркетинг та рекламу | (7 630) | (1 303) |
| Витрати зі страхування | (2 964) | (393) |
| Витрати на аудит | (305) | (255) |
| Інші адміністративні та операційні витрати | (26 648) | (15 433) |
| Всього адміністративних та інших операційних витрат | (84 482) | (40 541) |

До складу інших операційних витрат звітного періоду (31.12.2023 року) включені витрати на інкасацію, послуги міжнародних платіжних систем, витрати за операціями з платіжними картками, інформаційно-консультаційні витрати, витрати на відрядження, а також інші адміністративні витрати.

Інформацію про інші адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 35.

Примітка 28. Витрати з податку на прибуток

28.1. Витрати зі сплати податку на прибуток

| <i>У тисячах українських гривень</i> | 2023 рік | 2022 рік |
|---|-----------------|-----------------|
| Поточний податок на прибуток | - | - |
| Зміна відстроченого податку на прибуток | 12 165 | 233 |
| Усього витрати з податку на прибуток | 12 165 | 233 |

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

| <i>У тисячах українських гривень</i> | 2023 рік | 2022 рік |
|--|-----------------|-----------------|
| Прибуток (збиток) до оподаткування | (11 107) | (13 775) |
| Застосовувана ставка оподаткування | 50% | 18% |
| Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування: (витрати на сплату податку)/ доходи від повернення податку | 5 554 | 2 480 |

КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):

| | | |
|--|----------|----------|
| Витрати, які не включаються до витрат податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (витрати на амортизацію у фінансовому обліку, залишкова вартість об'єктів основних засобів у фінансовому обліку у разі їх ліквідації або продажу, створення резервів (забезпечень) за наданими зобов'язаннями кредитного характеру); витрати за операціями, що здійснені з неприбутковими організаціями, сплачені штрафи тощо) | 77 882 | 16 393 |
| Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (витрати на амортизацію в податковому обліку, залишкова вартість об'єктів основних засобів в податковому обліку у разі їх ліквідації або продажу) | (76 553) | (15 958) |

| У тисячах українських гривень | 2023 рік | 2022 рік |
|--|---------------|------------|
| Доходи, які збільшують результат до оподаткування, але не визнаються в бухгалтерському обліку (суми використаних резервів на списання простроченої заборгованості, що не відповідає критеріям «безнадійної» в податковому обліку, податкові різниці за операціями з нерезидентами) | 3 944 | 1 573 |
| Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (розформування резервів (забезпечень) за наданими зобов'язаннями кредитного характеру (зобов'язання з кредитування, поручительства, акредитиви, авалі)) | (70) | - |
| Використання податкових збитків минулих періодів | - | (4 255) |
| Використання раніше невизнаних податкових збитків | 1 408 | - |
| Сума податку на прибуток | 12 165 | 233 |

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

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

Законом України від 21 листопада 2023 року № 3474-ІХ «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо особливостей оподаткування банків та інших платників податків» були внесені зміни до Податкового кодексу України, яким було змінено підходи до оподаткування прибутку банків, зокрема переглянуто ставки податку на прибуток банків. Новацією цього Закону є:

- встановлення за 2023 рік підвищеної базової ставки податку на прибуток у розмірі 50 відсотків, а починаючи зі звітних періодів 2024 року та у подальші роки базової ставки у розмірі – 25 відсотків (замість діючої до цього базової ставки у розмірі 18 відсотків);
- заборона на врахування у 2023 році непогашених податкових збитків минулих років у зменшення об'єкту оподаткування з правом на таке врахування, починаючи зі звітних періодів 2024 року до повного їх погашення.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2023 року розраховані на основі ставки оподаткування, що буде застосовуватися у періоди, коли будуть реалізовуватися тимчасові різниці (25%), станом на 31.12.2022 року: 18%.

Прогноз прибутковості заснований на Стратегії та бізнес-плані розвитку АТ «ЮНЕКС БАНК» на 2024-2026 роки, з урахуванням змін у податковому законодавстві.

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

28.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових активів, за 2022 рік

| У тисячах українських гривень | 1 січня 2022 р. | Визнані в прибутках/ збитках | Визнані у власному капіталі | 31 грудня 2022 р. |
|---|-----------------|---------------------------------|-----------------------------|-------------------|
| Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування | | | | |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 252 | 233 | - | 486 |
| Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання) | 252 | 233 | | 486 |
| Визнаний відстрочений податковий актив | 723 | (238) | - | 486 |
| Визнане відстрочене податкове зобов'язання | (471) | 471 | - | - |
| Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання) | 252 | 233 | - | 486 |

Примітка 29. 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.

| <i>У тисячах українських гривень</i> | 2023 рік | 2022 рік |
|--|-----------------|-----------------|
| Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку | 1 058 | (14 305) |
| Прибуток (збиток) за рік | 1 058 | (14 305) |
| Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) | 292 000 | 292 000 |
| Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.) | 0,00 | (0,05) |

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками

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

Банк здійснює комплексну оцінку щонайменше таких суттєвих видів ризиків:

- кредитного ризику;
- ризику ліквідності;
- процентного ризику банківської книги;
- ринкового ризику;
- операційного ризику;
- комплаєнс-ризиків.

Система управління ризиками, базується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- перша лінія – на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку;
- друга лінія – на рівні Департаменту ризиків та Управління комплаєнс;
- третя лінія – на рівні служби внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

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

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

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

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

Комітети Правління:

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

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

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

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

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

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

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

Банком визначені ключові показники ризику за суттєвими видами ризиків, контроль яких здійснюється відповідно до внутрішньої процедури та стан дотримання розглядається Правлінням, визначеними комітетами Правління та Наглядовою радою щомісячно.

Банк регулярно (не рідше одного разу на квартал) здійснює стрес-тестування з метою оцінки ризиків та визначення своєї спроможності протистояти потрясінням та загрозам, на які Банк наражається під час своєї діяльності, або які можуть виникнути в майбутньому та результати якого розглядаються КУАП, Правлінням та Наглядовою радою.

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

Протягом звітного 2023 року на функціонування Банку та рівень його ризиків вплинула, насамперед, військова агресія з боку РФ, яка продовжувала суттєво впливати на платоспроможність бізнесу та населення України, та у зв'язку з цим запровадженням НБУ деяких тимчасових обмежень, встановлених Постановою Правління Національного банку України №18 від 24.02.2022 року «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану», а також Правил роботи банків у зв'язку з введенням в Україні воєнного стану затверджених Постановою Правління Національного банку України №23 від 25.02.2022 року.

Кредитний ризик

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

Максимальний рівень кредитного ризику Банку відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан. Для гарантій та зобов'язань з кредитування максимальний рівень кредитного ризику дорівнює сумі зобов'язання. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом коригування структури кредитного проекту, отримання застави та за допомогою інших засобів покриття кредитного ризику.

Банк структурує рівні кредитного ризику, на який він наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає на одного позичальника або групу позичальників. Такі ризики знаходяться під постійним контролем і аналізуються згідно з встановленим порядком. Ліміти стосовно рівня кредитного ризику на одного позичальника регулярно затверджуються Кредитним комітетом Банку.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом регулярного аналізу здатності позичальників погашати проценти та основну суму заборгованості за кредитами, а також шляхом зміни відповідних лімітів кредитування в разі необхідності. Крім цього, управління кредитним ризиком передбачає отримання застави та гарантій юридичних осіб. З метою моніторингу кредитного ризику

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

Основні судження в ході аналізу знецінення кредитів та заборгованості клієнтів включають визначення того, чи прострочені виплати основної суми заборгованості або процентів за кредитом більш ніж на 90 днів, чи відомо про будь-які труднощі з огляду на грошові потоки контрагентів, зниження кредитного рейтингу або порушення первісних умов відповідного договору. Банк здійснює аналіз знецінення у двох напрямках: створення резерву під знецінення окремих кредитів і резерву під знецінення кредитів на портфельній основі

Питання, що розглядаються при визначенні суми резерву, включають здійсненість бізнес-плану контрагента, його здатність підвищити платоспроможність в разі виникнення фінансових труднощів, прогнозовані грошові надходження та очікувані виплати дивідендів у разі банкрутства, наявність іншої фінансової підтримки та можливу вартість продажу застави, а також часові рамки очікуваних грошових потоків. Збитки від знецінення оцінюються на кожну звітну дату, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більш пильної уваги.

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

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

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

Ймовірність переходу кредиту у дефолт у подальшому застосовується для вимірювання очікуваних втрат у наступному періоді (такому ж, який застосовувався в моделі) для кожного зі станів (сегментів). Модель припускає, що рівень PD у наступному періоді буде стабільним, активи в кожному сегменті є однорідними. Фіксований період для визначення PD в моделі ТММ вибирається як 12 місяців. Після збору інформації фіксується стан рахунків на початок періоду та на кінець періоду (через 12 місяців) і аналізується перетікання кредитів за цей проміжок часу (кредит може бути повністю погашеним, кредит може потрапити в дефолт, кредит може залишитись у тій самій корзині прострочки або опинитись в інших корзинах прострочки). Розраховується 12 матриць переходів, тому для побудови моделі необхідно 24 місяці історії, найближчих до моменту розрахунку. Побудована матриця містить ймовірності переходів між всіма станами впродовж дванадцяти місяців. Ймовірність переходу до рівня простроченої заборгованості 90+ в даному випадку і буде PD. Для зниження впливу сезонних коливань на якість кредитного портфелю застосовується усереднення за дванадцять місяців із зважуванням на баланси на початок періоду. Період для визначення PD, як і період усереднення встановлюються на момент розрахунку моделі окремо для кожного сегменту. Основою для визначення цих величин виступають такі параметри як строковість продукту, швидкість визрівання дефолтів в продуктовому сегменті, маленька статистика для окремих портфелів, сезонність, відхилення в статистиці пов'язані з одноразовими змінами в кредитній політиці та стратегія збору проблемної заборгованості, що вони не очікуються більше в майбутньому, тощо. Активи, що потрапили в дефолт за кількістю днів прострочки будуть частково (або повністю) погашені: клієнти можуть вносити погашення власними коштами, погашення заборгованості за кредит може здійснюватися третіми особами, також заборгованість може бути погашена за рахунок реалізації заставного майна або за рахунок продажу таких кредитів третім

особам. Модель матриці переходів враховує збитки, які Банк понесе від виходу кредиту у дефолт, але не враховує погашення після потрапляння кредитів у дефолт. У зв'язку з цим, оцінка зборів після потрапляння кредитів у дефолт є другою частиною розрахунку. Дана оцінка базується на моделі Vintage Recovery. Результатом цієї моделі є коефіцієнт Recovery Rate (RR), що відображає частину кумулятивних платежів після потрапляння кредитів у дефолт поділену на баланс, що потрапив в дефолт. Для розрахунку результуючого коефіцієнту використовуються як фактичні значення кумулятивних RR, так і прогнозні. Це залежить від того, чи минула з моменту настання дефолту по кредиту потрібна кількість місяців. При розрахунку RR, так само і при розрахунку PD, проміжки для визначення RR, як і період усереднення можуть змінюватись у зв'язку з відхиленнями в статистиці, тощо. Кінцевим результатом даних моделей є прогнозування рівня фактичних втрат по кредитному портфелю банку та, безпосередньо, формування резервів.

Аналіз змін резервів під знецінені кредити, а також інші фінансові активи, їх рух протягом звітного та попереднього звітного року представлені у таблицях 2 «Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів» та 5 «Фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась» цієї Примітки 30. Управління фінансовими ризиками.

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

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

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

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), який становив на 31 грудня 2023 року 16,86% (30 грудня 2022 року – 21,04%) при нормативному значенні не більше 25%;
- норматив великих кредитних ризиків (Н8), який становив на 31 грудня 2023 року 42,90% (30 грудня 2022 року – 33,82%) при нормативному значенні не більше 800%;
- норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9), який становив на 31 грудня 2023 року 0,01% (30 грудня 2022 року – 0,03 %) при нормативному значенні не більше 25%.

Банком, протягом звітного 2023 року та попереднього звітного 2022 року не допускалося порушень фактичних значень нормативів кредитного ризику, встановлених вимогами Національного банку України.

Реструктуризовані та/або модифіковані кредити

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

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

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

несвоєчасне внесення платежів за заборгованістю боржника; зміна графіка погашення боргу (строків і сум погашення основного боргу, сплати процентів/комісій); зміна розміру комісії тощо.

Основним фактором, що впливав протягом 2023 року на кредитний портфель Банку та обсяги реструктуризації, була військова агресія з боку РФ, яка впливає на життя країни та її громадян, а також на економічні фактори, а саме: зростання безробіття, міграційні переміщення населення, обмеження, а в окремих випадках, й зупинення діяльності бізнесу.

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

Станом на 31.12.2023 року обсяг реструктуризованої кредитної заборгованості в кредитному портфелі Банку, що була проведена з клієнтами через вищезазначені причини, склав 13 369 тис. грн.

Припинення визнання кредитів та інших фінансових активів

Протягом звітного 2023 року Банком, з метою покращення рівня NPL, а також з метою виконання регуляторних вимог НБУ, були здійснені заходи щодо зменшення негативно класифікованих активів, в результаті чого у Звіті про фінансовий стан було припинено визнання знецінених активів в загальному розмірі 2 708 тис. грн., з яких:

- 2 388 тис. грн – сума списаної кредитної заборгованості за рахунок оціночних резервів під очікувані кредитні збитки;
- 160 тис. грн – сума списаної дебіторської заборгованості за рахунок оціночних резервів під очікувані кредитні збитки.

В попередньому звітному періоді (2022 рік) Банком, за рахунок оціночних резервів під очікувані кредитні збитки, було здійснено списання з балансу знецінених фінансових активів в загальному розмірі 3 701 тис. грн.

В результаті військової агресії та погіршення фінансового стану клієнтів, зросли показники коефіцієнтів резервування. Так, станом на 31.12.2023 року при загальному розмірі портфелю кредитів фізичних осіб в сумі 282 743 тис. грн. сума сформованого резерву під цей портфель складала 66 283 тис. грн. (коефіцієнт резервування – 23,44%), у той час як станом на 31.12.2022 року розмір аналогічного портфелю становив 158 082 тис. грн., а сума резерву під цей портфель – 48 721 тис. грн., відповідно, коефіцієнт резервування складав 30,82%.

Також необхідно відмітити, що військова агресія негативно вплинула на показник якості кредитного портфелю NPL (кредитна заборгованість, прострочена більше, ніж на 90 днів), для порівняння: рівень NPL за кредитним портфелем фізичних осіб станом на 31.12.2023 року складає 24,32%, тоді як станом на 30.12.2022 року він становив 19,08%.

Фактори військової агресії, які впливають на життя країни, а також на фінансовий стан клієнтів, негативно вплинули на розмір регулятивного капіталу Банку, який, за даними Звіту про дотримання економічних нормативів банку (форма 611) станом на 31.12.2023 року склав 240 173 тис. грн., тоді як станом на 30.12.2022 року регулятивний капітал становив 236 527 тис. грн. Збільшення регулятивного капіталу відбулося за рахунок додаткового капіталу, а саме субординованого боргу в розмірі 20 000 тис. грн. Інформація щодо розміру регулятивного капіталу представлена в Примітці 31. Управління капіталом.

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

Таблиця 1. Величини кредитного ризику

1.1. Величина кредитного ризику - Зовнішні кредитні рейтинги

| У тисячах українських гривень | 31.12.2023 р. | 31.12.2022 р. |
|---|---------------|---------------|
| Фінансові активи | | |
| Величина кредитного ризику 1 | 43 563 | 373 609 |
| Величина кредитного ризику 2 | 32 590 | 30 506 |
| Величина кредитного ризику 5 | - | 1 880 |
| Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій | | |
| Величина кредитного ризику 5 | 474 | - |

1.2. Величина кредитного ризику - Внутрішні кредитні рейтинги

| У тисячах українських гривень | 31.12.2023 р. | 31.12.2022 р. |
|---|---------------|---------------|
| Фінансові активи | | |
| Величина кредитного ризику 1 | 3 097 127 | 102 898 |
| Величина кредитного ризику 2 | 37 609 | 22 323 |
| Величина кредитного ризику 3 | 81 192 | 1 547 901 |
| Величина кредитного ризику 4 | 15 049 | 75 982 |
| Величина кредитного ризику 5 | 72 081 | 11 674 |
| Величина кредитного ризику 6 | 2 252 | - |
| Величина кредитного ризику 7 | 2 950 | - |
| Величина кредитного ризику 8 | - | 10 757 |
| Величина кредитного ризику 9 | 2 719 | - |
| Величина кредитного ризику 10 | 386 | 2 595 |
| Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій | | |
| Величина кредитного ризику 1 | 184 387 | 45 215 |
| Величина кредитного ризику 2 | 2 032 | 1 268 |
| Величина кредитного ризику 3 | 850 | - |
| Величина кредитного ризику 4 | - | 475 |
| Величина кредитного ризику 5 | 1 064 | 286 |
| Величина кредитного ризику 9 | 544 | - |

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

| У тисячах українських гривень | 31.12.2023 р. | 31.12.2022 р. |
|---|---------------|---------------|
| Фінансові активи | | |
| Величина кредитного ризику 2 | - | - |
| Величина кредитного ризику 5 | 20 754 | 7 188 |
| Величина кредитного ризику 10 | 386 | 2 595 |
| Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій | | |
| Величина кредитного ризику 5 | - | 92 |

1.4. Величина кредитного ризику - Типи оцінки очікуваних кредитних збитків станом на 31.12.2023 року
 тис.грн

| Статті | 12-місячні очікувані кредитні збитки | | Очікувані кредитні збитки за весь строк дії | | Усього | |
|------------------------------|--------------------------------------|---------------------------|---|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| | на кінець звітнього періоду | на початок звітнього року | на кінець звітнього періоду | на початок звітнього року | на кінець звітнього періоду | на початок звітнього року |
| Фінансові активи | | | | | | |
| Величина кредитного ризику 1 | 3 140 071 | 1 961 618 | 619 | 13 950 | 3 140 690 | 1 975 568 |
| Величина кредитного ризику 2 | 70 199 | 49 612 | - | 3 217 | 70 199 | 52 829 |
| Величина кредитного ризику 3 | 79 499 | 41 880 | 1 693 | 6 960 | 81 192 | 48 840 |
| Величина кредитного ризику 4 | 13 644 | 60 038 | 1 405 | 15 944 | 15 049 | 75 982 |

| | | | | | | |
|--|---------|--------|--------|--------|---------|--------|
| Величина кредитного ризику 5 | 51 327 | 6 366 | 20 754 | 7 188 | 72 081 | 13 554 |
| Величина кредитного ризику 6 | 2 252 | - | - | - | 2 252 | - |
| Величина кредитного ризику 7 | - | - | 2 950 | - | 2 950 | - |
| Величина кредитного ризику 8 | - | - | - | 10 757 | - | 10 757 |
| Величина кредитного ризику 9 | 2 719 | - | - | - | 2 719 | - |
| Величина кредитного ризику 10 | 99 | 24 | 287 | 2 571 | 386 | 2 595 |
| Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій | | | | | | |
| Величина кредитного ризику 1 | 184 387 | 45 215 | - | - | 184 387 | 45 215 |
| Величина кредитного ризику 2 | 2 032 | 1 268 | - | - | 2 032 | 1 268 |
| Величина кредитного ризику 3 | 850 | - | - | - | 850 | - |
| Величина кредитного ризику 4 | - | 475 | - | - | - | 475 |
| Величина кредитного ризику 5 | 1 538 | 194 | - | 92 | 1 538 | 286 |
| Величина кредитного ризику 9 | 544 | - | - | - | 544 | - |

1.5. Величина кредитного ризику - Методи оцінки очікуваних кредитних збитків станом на 31.12.2023 року

тис.грн.

| Статті | 12-місячні очікувані кредитні збитки | | Очікувані кредитні збитки за весь строк дії | | Усього | |
|------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|---|--------------------------|----------------------------|--------------------------|
| | на кінець звітного періоду | на початок звітного року | на кінець звітного періоду | на початок звітного року | на кінець звітного періоду | на початок звітного року |
| Фінансові активи | | | | | | |
| Величина кредитного ризику 1 | 2 982 563 | 1 925 822 | 158 127 | 49 746 | 3 140 690 | 1 975 568 |
| Величина кредитного ризику 2 | 69 781 | 52 035 | 417 | 794 | 70 199 | 52 829 |
| Величина кредитного ризику 3 | 79 993 | 47 150 | 1 199 | 1 690 | 81 192 | 48 840 |
| Величина кредитного ризику 4 | 13 964 | 69 489 | 1 085 | 6 493 | 15 049 | 75 982 |
| Величина кредитного ризику 5 | 69 320 | 13 155 | 2 761 | 399 | 72 081 | 13 554 |
| Величина кредитного ризику 6 | 2 252 | - | - | - | 2 252 | - |
| Величина кредитного ризику 7 | 2 950 | - | - | - | 2 950 | - |
| Величина кредитного ризику 8 | - | 10 757 | - | - | - | 10 757 |

| | | | | | | |
|--|---------|--------|---|---|---------|--------|
| Величина кредитного ризику 9 | 2 719 | - | - | - | 2 719 | - |
| Величина кредитного ризику 10 | 386 | 2 595 | - | - | 386 | 2 595 |
| Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій | | | | | | |
| Величина кредитного ризику 1 | 184 387 | 45 215 | - | - | 184 387 | 45 215 |
| Величина кредитного ризику 2 | 2 032 | 1 268 | - | - | 2 032 | 1 268 |
| Величина кредитного ризику 3 | 850 | - | - | - | 850 | - |
| Величина кредитного ризику 4 | - | 475 | - | - | - | 475 |
| Величина кредитного ризику 5 | 1 538 | 286 | - | - | 1 538 | 286 |
| Величина кредитного ризику 9 | 544 | - | - | - | 544 | - |

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

| Статті | Фінансові інструменти не кредитно-знецінені | | Фінансові інструменти кредитно-знецінені | | Усього зменшення корисності | |
|--|---|--------------------------|--|--------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| | на кінець звітного періоду | на початок звітного року | на кінець звітного періоду | на початок звітного року | на кінець звітного періоду | на початок звітного року |
| Фінансові активи | | | | | | |
| Величина кредитного ризику 1 | 3 140 077 | 1 974 934 | 613 | 634 | 3 140 690 | 1 975 568 |
| Величина кредитного ризику 2 | 70 199 | 52 763 | - | 66 | 70 199 | 52 829 |
| Величина кредитного ризику 3 | 81 068 | 48 789 | 124 | 51 | 81 192 | 48 840 |
| Величина кредитного ризику 4 | 15 049 | 75 949 | - | 33 | 15 049 | 75 982 |
| Величина кредитного ризику 5 | 51 327 | 6 366 | 20 754 | 7 188 | 72 081 | 13 554 |
| Величина кредитного ризику 6 | 2 252 | - | - | - | 2 252 | - |
| Величина кредитного ризику 7 | 2 950 | - | - | - | 2 950 | - |
| Величина кредитного ризику 8 | - | 10 757 | - | - | - | 10 757 |
| Величина кредитного ризику 9 | 2 719 | - | - | - | 2 719 | - |
| Величина кредитного ризику 10 | 99 | 24 | 287 | 2 571 | 386 | 2 595 |
| Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій | | | | | | |
| Величина кредитного ризику 1 | 184 387 | 45 215 | - | - | 184 387 | 45 215 |
| Величина кредитного ризику 2 | 2 032 | 1 268 | - | - | 2 032 | 1 268 |
| Величина кредитного ризику 3 | 850 | - | - | - | 850 | - |
| Величина кредитного ризику 4 | - | 475 | - | - | - | 475 |
| Величина кредитного ризику 5 | 1 538 | 194 | - | 92 | 1 538 | 286 |
| Величина кредитного ризику 9 | 544 | - | - | - | 544 | - |

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

тис.грн.

| Статті | Валова балансова вартість | | Накопичене зменшення корисності | | Усього | |
|---|----------------------------|--------------------------|---------------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|
| | на кінець звітного періоду | на початок звітного року | на кінець звітного періоду | на початок звітного року | на кінець звітного періоду | на початок звітного року |
| | Фінансові активи | | | | | |
| Величина кредитного ризику 1 | 3 142 449 | 1 988 887 | (1 759) | (13 319) | 3 140 690 | 1 975 568 |
| Величина кредитного ризику 2 | 70 521 | 56 164 | (322) | (3 335) | 70 199 | 52 829 |
| Величина кредитного ризику 3 | 82 035 | 51 648 | (843) | (2 808) | 81 192 | 48 840 |
| Величина кредитного ризику 4 | 15 370 | 85 357 | (321) | (9 375) | 15 049 | 75 982 |
| Величина кредитного ризику 5 | 136 868 | 37 761 | (64 787) | (24 207) | 72 081 | 13 554 |
| Величина кредитного ризику 6 | 2 258 | - | (6) | - | 2 252 | - |
| Величина кредитного ризику 7 | 2 974 | - | (24) | - | 2 950 | - |
| Величина кредитного ризику 8 | - | 11 163 | - | (406) | - | 10 757 |
| Величина кредитного ризику 9 | 2 719 | - | - | - | 2 719 | - |
| Величина кредитного ризику 10 | 11 187 | 5 309 | (10 802) | (2 714) | 386 | 2 595 |
| Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій | | | | | | |
| Величина кредитного ризику 1 | 184 398 | 45 294 | (11) | (79) | 184 387 | 45 215 |
| Величина кредитного ризику 2 | 2 032 | 1 268 | - | - | 2 032 | 1 268 |
| Величина кредитного ризику 3 | 850 | - | - | - | 850 | - |
| Величина кредитного ризику 4 | - | 475 | - | - | - | 475 |
| Величина кредитного ризику 5 | 1 538 | 299 | - | (13) | 1 538 | 286 |
| Величина кредитного ризику 9 | 544 | - | - | - | 544 | - |

АТ «ЮНЕКС БАНК»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2023 року

Таблиця 2. Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів станом на 31.12.2023 року, тис. грн.

| Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент] | Фінансові інструменти, крім Усього | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|----------------|---------------------------------|----------------|---|----------------|---------------------------|----------------|--|----------------|--------------------------|----------------|--------------------------|--------------|----------|-----------|--------------|--------------|
| | 12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент] | | | | Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент] | | | | Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент] | | | | | | | | | |
| | Валова балансова вартість | | Накопичене зменшення корисності | | Балансова вартість | | Валова балансова вартість | | Накопичене зменшення корисності | | Балансова вартість | | | | | | | |
| На звітну дату | На попередню звітну дату | На звітну дату | На попередню звітну дату | На звітну дату | На попередню звітну дату | На звітну дату | На попередню звітну дату | На звітну дату | На попередню звітну дату | На звітну дату | На попередню звітну дату | На звітну дату | На попередню звітну дату | | | | | |
| Фінансові активи на початок періоду | 2 126 521 | 1 791 766 | (6 988) | (7 109) | 2 119 533 | 1 784 657 | 1 097 68 | 31 711 | (49 176) | (21 105) | 60 592 | 10 606 | 223 6289 | 1 823 477 | (56 164) | (28 214) | 2 180 125 | 1 795 263 |
| У т.ч. фінансові інструменти з непогрішеною кредитною якістю | 2 119 800 | 1 790 996 | (6 912) | (7 073) | 2 112 888 | 1 783 924 | 3 6831 | 7 915 | (140 04) | (3 101) | 22 767 | 4 814 | 215 6631 | 1 798 911 | (20 977) | (10 174) | 2 135 654 | 1 788 737 |
| У т.ч. фінансові інструменти з непогрішеною кредитною якістю | 6 721 | 770 | (76) | (36) | 6 645 | 734 | 72 937 | 23 796 | (35 111) | (18 004) | 37 826 | 5 792 | 79 658 | 24 566 | (35 188) | (18 040) | 44 471 | 6 526 |
| Зменшення через припинення визнання фінансові активи | 2 798 602 24 | 2 164 25 725 | (9 74) | (14 313) | 2 798 614 012 | 2 16 043 125 | 1 22 11 | (1 833) | (58 53) | 4 977 | 6 358 | (6 810) | 2 786 51 662 | 2 16 054 658 | (11 292) | (4 760) | 2 78 620 370 | 2 16 036 315 |
| Збільшення через видачу або придбання фінансові активи | 2 79 860 224 | 2 164 25 725 | (9 74) | (14 313) | 2 798 59 250 | 2 16 411 413 | 1 87 54 | 43 569 | (31 770) | (14 532) | (13 016) | 29 037 | 2 798 78 978 | 2 16 469 295 | (32 745) | (2 884 5) | 2 798 40 233 | 2 16 404 450 |
| Зменшення через списання фінансові активи | 3 667 | 112 | (197) | 7 | 3 470 | 119 | 11 985 | 3 571 | (6 145) | 3 537 | 5 840 | 7 108 | 15 652 | 3 683 | (6 342) | 3 545 | 9 310 | 7 228 |
| Збільшення (зменшення) через перевернення між стадіями | (2 332) | (34 368) | 846 | 1 075 | (1 486) | (33 293) | 755 | 36 225 | (84 30) | (149 78) | (7 675) | 21 247 | (15 77) | 1 858 | (7 584) | (13 903) | (9 162) | (12 045) |

АТ «ЮНЕКС БАНК»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2023 року

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|-----------|-----------|---------|---------|-----------|-----------|--------|--------|---------|---------|---------|--------|---------|-----------|---------|---------|-----------|-----------|
| Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів | 1 234 774 | 334 755 | 5 508 | 120 | 1 240 282 | 334 875 | (4687) | 78 057 | (28203) | (28070) | (32890) | 49 986 | 1230087 | 412 812 | (22695) | (27950) | 1 207 392 | 384 862 |
| Фінансові активи на кінець періоду | 3 361 295 | 2 126 521 | (1 481) | (6 989) | 3 359 814 | 2 119 533 | 105081 | 109768 | (77378) | (49776) | 27703 | 60 592 | 3466376 | 2 236 289 | (78859) | (56164) | 3 387 517 | 2 180 725 |
| У т.ч. фінансові інструменти з непогашеною кредитною якістю | 3 360 288 | 2 119 800 | (1 465) | (6 912) | 3 358 823 | 2 112 888 | 20068 | 36 831 | (2277) | (14064) | 17792 | 22 767 | 3380356 | 2 156 631 | (3742) | (20977) | 3 376 614 | 2 135 654 |
| У т.ч. фінансові інструменти з погашеною кредитною якістю | 1 007 | 6 721 | (16) | (76) | 992 | 6 645 | 85073 | 72 937 | (75102) | (35111) | 9911 | 37 826 | 86020 | 79 658 | (75117) | (35188) | 10 903 | 44 471 |
| Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою | 3 202 496 | 2 078 265 | (613) | (3 894) | 3 201 883 | 2 074 449 | 61 710 | 77 625 | (39665) | (30978) | 22044 | 46 646 | 3264206 | 2 155 784 | (40278) | (34873) | 3 223 928 | 2 121 003 |
| Очікувані кредитні збитки за сумішною оцінкою | 158 799 | 48 257 | (868) | (3 173) | 157 931 | 45 084 | 43 371 | 32 248 | (37713) | (18710) | 5658 | 14 038 | 202170 | 80 505 | (38581) | (21383) | 163 589 | 59 122 |
| Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів наведено за кожним класом фінансового активу окремо | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки наведено за кожним класом фінансового активу окремо | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

АТ «ЮНЕКС БАНК»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2023 року

| Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент] | [грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки [компонент]] | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|--------------------------|----------------|---------------------------------|--------------------------|----------------|---|--------------------------|----------------|---------------------------|----------------|--------------------------|---------------------------------|--------------------------|----------------|--------------------------|-------------|
| | 12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент] | | | | | | Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент] | | | | | | | | | | |
| | Валова балансова вартість | | | Накопичене зменшення корисності | | | Балансова вартість | | | Валова балансова вартість | | | Накопичене зменшення корисності | | | | |
| | На звітну дату | На попередню звітну дату | На звітну дату | На звітну дату | На попередню звітну дату | На звітну дату | На звітну дату | На попередню звітну дату | На звітну дату | На попередню звітну дату | На звітну дату | На попередню звітну дату | На звітну дату | На попередню звітну дату | На звітну дату | На попередню звітну дату | |
| Фінансові активи на початок періоду | 8 212 | 32 792 | - | 8 212 | 32 792 | - | - | - | - | - | - | 8 212 | 32 792 | - | - | 8 212 | 32 792 |
| У т.ч. фінансові інструменти з непогашеною кредитною якістю | 8 212 | 32 792 | - | 8 212 | 32 792 | - | - | - | - | - | - | 8 212 | 32 792 | - | - | 8 212 | 32 792 |
| Зменшення через припинення визнання фінансові активи | 159 894 094 | 112 290 011 | - | 159 894 094 | 112 290 011 | - | - | - | - | - | - | 159 894 094 | 112 290 011 | - | - | 159 894 094 | 112 290 011 |
| Збільшення через видачу або придбання фінансові активи | 1 601 56 997 | 112 265 430 | - | 1 601 56 997 | 112 265 430 | - | - | - | - | - | - | 1 601 56 997 | 112 265 430 | - | - | 1 601 56 997 | 112 265 430 |
| Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів | 2 62 903 | (24 580) | - | 2 62 903 | (24 580) | - | - | - | - | - | - | 2 62 903 | (24 580) | - | - | 2 62 903 | (24 580) |
| Фінансові активи на кінець періоду | 271 116 | 8 212 | - | 271 116 | 8 212 | - | - | - | - | - | - | 271 116 | 8 212 | - | - | 271 116 | 8 212 |
| У т.ч. фінансові інструменти з непогашеною кредитною якістю | 271 116 | 8 212 | - | 271 116 | 8 212 | - | - | - | - | - | - | 271 116 | 8 212 | - | - | 271 116 | 8 212 |
| Пояснення причини змін резервів збитки до фінансових інструментів | Якість прошлених коштів та їх еквівалентів має високий рейтинг. Банк не здійснює формування резервів за такими коштами. | | | | | | | | | | | | | | | | |

**АТ «ЮНЕКС БАНК»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2023 року**

| Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент] | Кредити банкам [компонент] | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--------------------------|----------------|---------------------------------|--------------------------|----------------|---|--------------------------|----------------|---------------------------|----------------|--------------------------|---------------------------------|--------------------------|----------------|--------------------------|----------------|--------------------------|
| | 12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент] | | | | | | Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент] | | | | | | | | | | | |
| | Валова балансова вартість | | | Накопичене зменшення корисності | | | Балансова вартість | | | Валова балансова вартість | | | Накопичене зменшення корисності | | | Балансова вартість | | |
| | На звітну дату | На попередню звітну дату | На звітну дату | На звітну дату | На попередню звітну дату | На звітну дату | На звітну дату | На попередню звітну дату | На звітну дату | На попередню звітну дату | На звітну дату | На попередню звітну дату | На звітну дату | На попередню звітну дату | На звітну дату | На попередню звітну дату | На звітну дату | На попередню звітну дату |
| Фінансові активи на початок періоду | 387 198 | 250 733 | (1 270) | - | 249 910 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 385 928 | 249 910 | |
| У т.ч. фінансові інструменти з непогрішеною кредитною якістю | 387 198 | 250 733 | (822) | - | 249 910 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 385 928 | 249 910 | |
| У т.ч. фінансові інструменти з погрішеною кредитною якістю | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Зменшення через припинення визнання фінансові активи | 330 524 | 6699362 | (1 191) | - | 6687810 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 329 333 | 6687810 | |
| Збільшення через вичагу або придбання фінансові активи | 432 | 6835827 | (2) | - | 6823829 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 430 | 6823829 | |
| Зменшення через списання фінансові активи | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Загальна сума збільшення | (330092) | 136 466 | 1 189 | (448) | 136 018 | (328 902) | (448) | (328 902) | 1 189 | (448) | (328 902) | 136 466 | (330092) | 1 189 | (448) | (328902) | 136 018 | |

АТ «ЮНЕКС БАНК»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2023 року

| Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент] | Кредитні погуми [компонент] | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|----------------|---------------------------------|----------------|--------------------------|----------------|--|----------------|---------------------------------|----------------|--------------------------|----------------|--|----------------|---------------------------------|----------------|--------------------------|----------------|
| | 12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент] | | | | | | Очікувані кредитні збитки за весь строк АТ [компонент] | | | | | | Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент] | | | | | |
| | Валова балансова вартість | | Накопичене зменшення корисності | | Балансова вартість | | Валова балансова вартість | | Накопичене зменшення корисності | | Балансова вартість | | Валова балансова вартість | | Накопичене зменшення корисності | | Балансова вартість | |
| На звітну дату | На попередню звітну дату | На звітну дату | На попередню звітну дату | На звітну дату | На попередню звітну дату | На звітну дату | На попередню звітну дату | На звітну дату | На попередню звітну дату | На звітну дату | На попередню звітну дату | На звітну дату | На попередню звітну дату | На звітну дату | На попередню звітну дату | На звітну дату | На попередню звітну дату | На звітну дату |
| Фінансові активи на початок періоду | 64 753 | 88 881 | (3 503) | (4 509) | 61 251 | 84 372 | 90 593 | 26 286 | (17 902) | 46 767 | 8 384 | 155 347 | 115 167 | (47329) | (22 411) | 108018 | 92 756 | |
| У т.ч. фінансові інструменти з непогашеною кредитною якістю | 64 035 | 88 116 | (3 455) | (4 474) | 60 579 | 83 642 | 36 831 | 7 609 | (14 064) | (3 047) | 4 562 | 100 866 | 95 724 | (17520) | (7 521) | 83 346 | 88 204 | |
| У т.ч. фінансові інструменти з погашеною кредитною якістю | 719 | 766 | (47) | (35) | 672 | 730 | 53 762 | 18 677 | (29 762) | (14 855) | 3 822 | 54 481 | 19 443 | (29809) | (14890) | 24 672 | 4 552 | |
| Зменшення через притищення визнання фінансові активи | 15 072 | 14 895 | (2 259) | 958 | 12 812 | 13 936 | 4 701 | (2 457) | (2 471) | 4 233 | (6 690) | 19 773 | 12 438 | (4730) | 5 191 | 15 043 | 7 246 | |
| Збільшення через видачу або придбання фінансові активи | 145 336 | 20 070 | (708) | (937) | 144 628 | 19 133 | 15 298 | 31 833 | (20 963) | (12 675) | 19 158 | 1 60 634 | 51 903 | (21 671) | (13 612) | 138963 | 38 391 | |
| Зменшення через списання фінансові активи | 3 005 | 112 | (177) | 7 | 2 827 | 119 | 11 108 | 3 534 | (5 268) | 3 501 | 7 035 | 14 112 | 3 646 | (5445) | 3 508 | 8 667 | 7 154 | |
| Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями | (848) | (29 191) | 821 | 993 | (27) | (28 198) | (810) | 33 551 | (8 265) | (13 982) | 19 569 | (1 638) | 4 360 | (7444) | (12 989) | (9 102) | (8 629) | |
| Загальна сума збільшення | 126 412 | (24 128) | 2 550 | 1 007 | 128 962 | (23 121) | (1 320) | 64 307 | (21 490) | (25 924) | 38 383 | 125 092 | 40 179 | (18940) | (24 918) | 106152 | 15 262 | |

**АТ «ЮНЕКС БАНК»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2023 року**

| Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент] | Потік [компонент] | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--------------------------|---------------------------------|--------------------------|--------------------|--------------------------|---|--------------------------|---------------------------------|--------------------------|--------------------|--------------------------|--|--------------------------|---------------------------------|--------------------------|--------------------|--------------------------|
| | 12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент] | | | | | | Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент] | | | | | | Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент] | | | | | |
| | Валова балансова вартість | | Накопичене зменшення корисності | | Балансова вартість | | Валова балансова вартість | | Накопичене зменшення корисності | | Балансова вартість | | Валова балансова вартість | | Накопичене зменшення корисності | | Балансова вартість | |
| | На звітну дату | На попередню звітну дату | На звітну дату | На попередню звітну дату | На звітну дату | На попередню звітну дату | На звітну дату | На попередню звітну дату | На звітну дату | На попередню звітну дату | На звітну дату | На попередню звітну дату | На звітну дату | На попередню звітну дату | На звітну дату | На попередню звітну дату | На звітну дату | На попередню звітну дату |
| Фінансові активи на початок періоду | 1 352 | 2 762 | (30) | (113) | 1 322 | 2 649 | 1 383 | 443 | (1 363) | (72) | 20 | 371 | 2 735 | (1 393) | (185) | 1 342 | 3 020 | |
| У т.ч. фінансові інструменти з непогрішеною кредитною якістю | 1 352 | 2 762 | (30) | (113) | 1 322 | 2 649 | - | 44 | - | (44) | - | - | 1 352 | (30) | (157) | 1 322 | 2 649 | |
| У т.ч. фінансові інструменти з погрішеною кредитною якістю | - | - | - | - | - | - | 1 383 | 399 | (1 363) | (28) | 20 | 371 | 1 383 | (1 363) | (28) | 20 | 371 | |
| Зменшення через припинення визнання фінансові активи | 243 | 470 | (23) | 62 | 220 | 408 | 1 383 | 44 | (1 363) | 44 | 20 | - | 1 626 | (1386) | 106 | 240 | 408 | |
| Збільшення через видачу або придбання фінансові активи | - | - | - | - | - | - | - | 10 | - | (381) | - | (371) | - | - | (381) | - | (371) | |
| Зменшення через списання фінансові активи | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями | 1 196 | (940) | (7) | 21 | 1 189 | (919) | - | 974 | - | (954) | - | 20 | 1 196 | (7) | (933) | 1 189 | (899) | |
| Загальна сума збільшення | 953 | (1 410) | 16 | 83 | 969 | (1 327) | (1 383) | 940 | 1 363 | (1 291) | (20) | (551) | (430) | 1 379 | (1 208) | 949 | (1 678) | |

**АТ «ЮНЕКС БАНК»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2023 року**

| Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент] | Кредити корпоративним суб'єктам господарювання [компонент] | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--------------------------|---------------------------------|--------------------------|--------------------|--------------------------|---|--------------------------|---------------------------------|--------------------------|--------------------|--------------------------|--|--------------------------|---------------------------------|--------------------------|--------------------|--------------------------|
| | 12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент] | | | | | | Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент] | | | | | | Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент] | | | | | |
| | Валова балансова вартість | | Накопичене зменшення корисності | | Балансова вартість | | Валова балансова вартість | | Накопичене зменшення корисності | | Балансова вартість | | Валова балансова вартість | | Накопичене зменшення корисності | | Балансова вартість | |
| | На звітну дату | На попередню звітну дату | На звітну дату | На попередню звітну дату | На звітну дату | На попередню звітну дату | На звітну дату | На попередню звітну дату | На звітну дату | На попередню звітну дату | На звітну дату | На попередню звітну дату | На звітну дату | На попередню звітну дату | На звітну дату | На попередню звітну дату | На звітну дату | На попередню звітну дату |
| Фінансові активи на початок періоду | 114 481 | 89 213 | (923) | (1 032) | 113 559 | 88 181 | 17 574 | 4 887 | (3 782) | (3 052) | 13 792 | 1 835 | 132 055 | 94 101 | (4 084) | 127 351 | 90 017 | |
| У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю | 108 562 | 89 213 | (910) | (1 032) | 107 652 | 88 181 | - | 252 | - | - | - | 252 | 108 562 | 89 465 | (1 032) | 107 652 | 88 433 | |
| У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю | 5 919 | - | (13) | - | 5 907 | - | 17 574 | 4 635 | (3 782) | (3 052) | 13 792 | 1 584 | 23 493 | 4 635 | (3 052) | 19 699 | 1 584 | |
| Зменшення через припинення визнання фінансові активи | 48 564 | 21 598 | (849) | 549 | 47 715 | 21 048 | 6 096 | 563 | (1 996) | 690 | 4 100 | (127) | 54 660 | 22 161 | (2 845) | 51 815 | 20 922 | |
| Збільшення через видачу або придбання фінансові активи | 103 943 | 51 074 | (210) | (502) | 103 733 | 50 572 | 3 285 | 11 593 | (10 635) | (1 419) | (7 350) | 10 174 | 107 228 | 62 668 | (10 846) | 96 383 | 60 746 | |
| Зменшення через списання фінансові активи | 662 | - | (20) | - | 642 | - | 717 | - | (717) | - | - | - | 1 379 | - | (737) | 642 | - | |
| Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями | (2 682) | (4 209) | 33 | 62 | (2 649) | (4 147) | 1 566 | 1 656 | (164) | - | 1 402 | 1 656 | (1 116) | (2 552) | (132) | (1 247) | (2 491) | |
| Загальна сума збільшення | 52 035 | 25 268 | 692 | 109 | 52 727 | 25 377 | (1 962) | 12 686 | (8 087) | (730) | (10 049) | 11 957 | 50 073 | 31 954 | (7 396) | 42 678 | 37 334 | |

**АТ «ЮНЕКС БАНК»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2023 року**

| Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент] | Державні боргові інструменти утримувані [компонент] | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|--------------------------|---------------------------------|--------------------------|--------------------|--------------------------|---|--------------------------|---------------------------------|--------------------------|--------------------|--------------------------|---|---|-----------|-----------|
| | 12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент] | | | | | | Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент] | | | | | | | | | |
| | Валова балансова вартість | | Накопичене зменшення корисності | | Балансова вартість | | Валова балансова вартість | | Накопичене зменшення корисності | | Балансова вартість | | | | | |
| | На звітну дату | На попередню звітну дату | На звітну дату | На попередню звітну дату | На звітну дату | На попередню звітну дату | На звітну дату | На попередню звітну дату | На звітну дату | На попередню звітну дату | На звітну дату | На попередню звітну дату | | | | |
| Фінансові активи на початок періоду | 1 499 062 | 1 305 552 | - | - | 1 499 062 | 1 305 552 | - | - | - | - | 1 499 062 | 1 305 552 | - | - | 1 499 062 | 1 305 552 |
| У т.ч. фінансові інструменти з непогрішеною кредитною якістю | 1 499 062 | 1 305 552 | - | - | 1 499 062 | 1 305 552 | - | - | - | - | 1 499 062 | 1 305 552 | - | - | 1 499 062 | 1 305 552 |
| Зменшення через припинення визнання фінансові активи | 118328661 | 97 028415 | - | - | 118328661 | 97 028415 | - | - | - | - | 118328661 | 97 028415 | - | - | 118328661 | 97 028415 |
| Збільшення через вилучу або придбання фінансові активи | 119411163 | 97221924 | - | - | 119411163 | 97221924 | - | - | - | - | 119411163 | 97221924 | - | - | 119411163 | 97221924 |
| Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів | 1 082 501 | 193 510 | - | - | 1 082 501 | 193 510 | - | - | - | - | 1 082 501 | 193 510 | - | - | 1 082 501 | 193 510 |
| Фінансові активи на кінець періоду | 2 581 564 | 1 499 062 | - | - | 2 581 564 | 1 499 062 | - | - | - | - | 2 581 564 | 1 499 062 | - | - | 2 581 564 | 1 499 062 |
| У т.ч. фінансові інструменти з непогрішеною кредитною якістю | 2 581 564 | 1 499 062 | - | - | 2 581 564 | 1 499 062 | - | - | - | - | 2 581 564 | 1 499 062 | - | - | 2 581 564 | 1 499 062 |
| Поскоєння причини змін резерву збитків до фінансових інструментів | <p>(кредитна якість державних боргових інструментів – ОБДП, емітант – Міністерство фінансів України, та депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України – мають значення нульового або приблизного до нуля кредитного ризику. Враховуючи наявну історичну підтверджувану інформацію, факти непогашення Міністерством фінансів України та Національним банком України власних боргових зобов'язань відсутні. Відповідно, оцінка розміру кредитного ризику при нульовому або близькому до нуля значенні компонента кредитного ризику (втрати в разі дефолту) призводить до нульового або близького до нуля розміру очікуваного кредитного ризику, в результаті чого Банк не створює резерви за такими фінансовими активами.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |

АТ «ЮНЕКС БАНК»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2023 року

| Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент] | Інші фінансові активи [компонент] | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|--------------------------|---------------------------------|--------------------------|--------------------|--------------------------|---|--------------------------|---------------------------------|--------------------------|--------------------|--------------------------|--|--------------------------|---------------------------------|--------------------------|--------------------|--------------------------|
| | 12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент] | | | | | | Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент] | | | | | | Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент] | | | | | |
| | Валова балансова вартість | | Накопичене зменшення корисності | | Балансова вартість | | Валова балансова вартість | | Накопичене зменшення корисності | | Балансова вартість | | Валова балансова вартість | | Накопичене зменшення корисності | | Балансова вартість | |
| | На звітну дату | На попередню звітну дату | На звітну дату | На попередню звітну дату | На звітну дату | На попередню звітну дату | На звітну дату | На попередню звітну дату | На звітну дату | На попередню звітну дату | На звітну дату | На попередню звітну дату | На звітну дату | На попередню звітну дату | На звітну дату | На попередню звітну дату | На звітну дату | На попередню звітну дату |
| Фінансові активи на початок періоду | 51 461 | 21 832 | (1 264) | (633) | 50 198 | 21 199 | 218 | 95 | (205) | (80) | 13 | 15 | 51 679 | 21 927 | (1 469) | (713) | 50 211 | 21 215 |
| У т.ч. фінансові інструменти з непогашеною кредитною якістю | 51 378 | 21 828 | (1 247) | (632) | 50 131 | 21 196 | - | 10 | - | (10) | - | - | 51 378 | 21 838 | (1 247) | (642) | 50 131 | 21 196 |
| У т.ч. фінансові інструменти з погашеною кредитною якістю | 84 | 4 | (17) | (1) | 67 | 3 | 218 | 85 | (205) | (70) | 13 | 15 | 301 | 89 | (222) | (70) | 80 | 19 |
| Зменшення через припинення визнання фінансові активи | 2 294 | 1 741 | (1 116) | 244 | 1 178 | 1 497 | 30 | 17 | (23) | 10 | 7 | 7 | 2 324 | 1 758 | (1 139) | 254 | 1 185 | 1 504 |
| Збільшення через вилучення або придбання фінансові активи | 42 352 | 31 398 | (54) | (875) | 42 298 | 30 523 | 171 | 133 | (171) | (56) | (1) | 76 | 42 523 | 31 531 | (226) | (931) | 42 297 | 30 600 |
| Зменшення через списання фінансові активи | - | - | - | - | - | - | 160 | 37 | (160) | 37 | - | 74 | 160 | 37 | (160) | 37 | - | 74 |
| Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями | 1 | (28) | - | - | 1 | (28) | (1) | 44 | (1) | (42) | (2) | 2 | (1) | 16 | (1) | (42) | (2) | (26) |
| Загальна сума збільшення | 40 060 | 29 629 | 1 061 | (631) | 41 121 | 28 998 | (21) | 123 | 11 | (125) | (10) | (2) | 40 038 | 29 752 | 1 072 | (756) | 41 111 | 28 996 |

АТ «ЮНЕКС БАНК»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2023 року

Таблиця 3. Кредитні рейтинги

3.1. Розкриття інформації про зовнішні кредитні рейтинги

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

тис. грн.

| Зовнішній кредитний рейтинг | Величина кредитного ризику 1 | | Величина кредитного ризику 2 | | Величина кредитного ризику 5 | |
|--|------------------------------|------------|------------------------------|------------|------------------------------|------------|
| | 31.12.2023 | 31.12.2022 | 31.12.2023 | 31.12.2022 | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
| У тисячах українських гривень | | | | | | |
| Фінансові активи, усього | 43 563 | 373 609 | 32 590 | 30 506 | - | 1 880 |
| Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас | 43 563 | 373 609 | 32 590 | 30 506 | - | 1 880 |
| Кредити та аванси банкам | 43 563 | 373 609 | - | - | - | - |
| Інші фінансові активи за амортизованою вартістю | - | - | 32 590 | 30 506 | - | 1 880 |

3.2. Розкриття інформації про внутрішній кредитний рейтинг

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

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

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

тис. грн.

| Внутрішній кредитний рейтинг | Величина кредитного ризику 1 | | Величина кредитного ризику 2 | | Величина кредитного ризику 3 | | Величина кредитного ризику 4 | | Величина кредитного ризику 5 | |
|---|------------------------------|------------|------------------------------|------------|------------------------------|------------|------------------------------|------------|------------------------------|------------|
| | 31.12.2023 | 31.12.2022 | 31.12.2023 | 31.12.2022 | 31.12.2023 | 31.12.2022 | 31.12.2023 | 31.12.2022 | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
| У тисячах українських гривень | | | | | | | | | | |
| Фінансові активи, усього | 3 097 127 | 102 898 | 37 609 | 22 323 | 81 192 | 1 547 901 | 15 049 | 75 982 | 72 081 | 11 674 |
| Фінансові активи за амортизованою собівартістю | 3 097 127 | 102 898 | 37 609 | 22 323 | 81 192 | 1 547 901 | 15 049 | 75 982 | 72 081 | 11 674 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки | 271 116 | 8 213 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Кредити та аванси банкам | - | - | - | - | 13 463 | 12 319 | - | - | - | - |
| Іпотека | 1 103 | 775 | 1 189 | 547 | - | 20 | - | - | - | - |
| Кредити покупцям | 181 299 | 70 093 | 5 543 | 7 192 | 5 129 | 8 065 | 1 951 | 15 944 | 20 247 | 6 724 |
| Кредити корпоративним суб'єктам господарювання | 20 870 | 14 976 | 30 877 | 14 584 | 45 143 | 19 475 | 13 098 | 60 038 | 51 835 | 4 950 |
| Державні боргові інструменти утримувані | 2 581 564 | - | - | - | - | 1 499 062 | - | - | - | - |
| Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами | 41 175 | 8 841 | - | - | 17 457 | 8 960 | - | - | - | - |
| Фінансові активи за справедливою вартістю | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Боргові цінні папери | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Державні боргові інструменти утримувані | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

АТ «ЮНЕКС БАНК»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2023 року

Продовження таблиці про внутрішній кредитний рейтинг тис. грн.

| Внутрішній кредитний рейтинг | Величина кредитного ризику 6 | | Величина кредитного ризику 7 | | Величина кредитного ризику 8 | | Величина кредитного ризику 9 | | Величина кредитного ризику 10 | |
|---|------------------------------|------------|------------------------------|------------|------------------------------|------------|------------------------------|------------|-------------------------------|------------|
| | 31.12.2023 | 31.12.2022 | 31.12.2023 | 31.12.2022 | 31.12.2023 | 31.12.2022 | 31.12.2023 | 31.12.2022 | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
| У тисячах українських гривень | | | | | | | | | | |
| Фінансові активи, усього | 2 252 | - | 2 950 | - | 10 757 | 2 719 | 2 719 | 386 | 2 595 | 2 595 |
| Фінансові активи за амортизованою собівартістю | 2 252 | - | 2 950 | - | 10 757 | 2 719 | 2 719 | 386 | 2 595 | 2 595 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Кредити та аванси банкам | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Іпотека | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Кредити покупцям | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Кредити корпоративним суб'єктам господарювання | 2 252 | - | 2 950 | - | 10 757 | 2 719 | 2 719 | 287 | 2 571 | 2 571 |
| Державні боргові інструменти утримувані | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами | - | - | - | - | - | - | - | - | 99 | 24 |
| Фінансові активи за справедливою вартістю | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Боргові цінні папери | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Державні боргові інструменти утримувані | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

Таблиця 4. Матриця резерву за зобов'язаннями

4.1. Матриця забезпечення за класами фінансових інструментів станом на 31.12.2023 року тис. грн

| Статті | Зобов'язання за кредитами | | Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами | | Договірні активи | | Фінансові інструменти по класах - усього | |
|---|----------------------------|----------------------------|---|----------------------------|----------------------------|----------------------------|--|----------------------------|
| | На кінець звітного періоду | На кінець звітного періоду | На кінець звітного періоду | На кінець звітного періоду | На кінець звітного періоду | На кінець звітного періоду | На кінець звітного періоду | На кінець звітного періоду |
| Фінансові активи, тис. грн. | 443 516 | 622 639 | 91 341 | 50 211 | 2 919 417 | 1 558 873 | 3 454 274 | 2 231 723 |
| Очікуваний рівень збитків за кредитами, % | 15,03 | 8,08 | 3,88 | 3,88 | 0 | 0 | 2,23 | 2,45 |

**АТ «ЮНЕКС БАНК»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2023 року**

4.2. Матриця забезпечення за тривалістю прострочення станом на 31.12.2023 року

| Статті | Поточний | | Більше одного місяця та не більше двох місяців | | Більше двох місяців та не більше трьох місяців | | Більше трьох місяців | | Фінансові інструменти за тривалістю прострочення - усього | |
|---|----------------------------|-----------------------------|--|-----------------------------|--|-----------------------------|----------------------------|----------------------------|---|----------------------------|
| | На кінець звітного періоду | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду | На кінець звітного періоду | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
| | тис.грн. | | тис.грн. | | тис.грн. | | тис.грн. | | тис.грн. | |
| Фінансові активи, | 3 444 361 | 2 194 184 | 1 705 | 4 392 | 1 423 | 26 023 | 6 786 | 7 124 | 3 454 274 | 2 231 723 |
| Очікуваний рівень збитків за кредитами, % | 0,11 | 1,21 | 23,77 | 58,97 | 18,99 | 33,05 | 91,63 | 65,49 | 2,23 | 2,45 |

4.3. Матриця забезпечення, балансова вартість, накопичена амортизація, зменшення корисності та валова балансова вартість станом на 31.12.2023 року

| Статті | Валова балансова вартість | | Зменшення корисності | | Балансова вартість | |
|---|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| | На кінець звітного періоду | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду | На початок звітного періоду |
| | тис.грн. | | тис.грн. | | тис.грн. | |
| Фінансові активи, | 3 533 149 | 2 287 900 | (78 875) | (56 177) | 3 454 274 | 2 231 723 |
| Очікуваний рівень збитків за кредитами, % | 2,23 | 2,46 | - | - | 2,23 | 2,46 |

АТ «ЮНЕКС БАНК»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2023 року

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

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

5.1.1. Фінансові активи за амортизованою собівартістю станом на кінець звітного періоду (31.12.2023 року), в тисячах українських гривень
ІПОТЕКА

| | Валова балансова вартість | | | | Накопичене зменшення корисності | | | | Балансова вартість | | | | | |
|---|---------------------------|--|----------------------|--------|---------------------------------|--|--|----------------------|---------------------|----------|--|--|----------------------|--------|
| | Прострочений статус | | | | Прострочений статус | | | | Прострочений статус | | | | | |
| | Поточний | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше трьох місяців | Усього | Поточний | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше двох місяців та не більше трьох місяців | Більше трьох місяців | Усього | Поточний | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше двох місяців та не більше трьох місяців | Більше трьох місяців | Усього |
| Станом на 31.12.2023 року | | | | | | | | | | | | | | |
| Фінансові активи | 2 305 | - | - | 2 305 | (14) | - | - | (14) | (14) | 2291 | - | - | 2291 | |
| У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків | 1882 | - | - | 1882 | (12) | - | - | (12) | (12) | 1870 | - | - | 1870 | |
| У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків | 423 | - | - | 423 | (2) | - | - | (2) | (2) | 421 | - | - | 421 | |

КРЕДИТИ ПОКУПЦІЯМ

| | Валова балансова вартість | | | | Накопичене зменшення корисності | | | | Балансова вартість | | | | | |
|---|---------------------------|--|----------------------|--------|---------------------------------|--|--|----------------------|---------------------|----------|--|--|----------------------|--------|
| | Прострочений статус | | | | Прострочений статус | | | | Прострочений статус | | | | | |
| | Поточний | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше трьох місяців | Усього | Поточний | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше двох місяців та не більше трьох місяців | Більше трьох місяців | Усього | Поточний | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше двох місяців та не більше трьох місяців | Більше трьох місяців | Усього |
| Станом на 31.12.2023 року | | | | | | | | | | | | | | |
| Фінансові активи | 207 692 | 2228 | 1 751 | 280438 | (2 879) | (527) | (329) | (62533) | (66 269) | 204 813 | 1 701 | 1 422 | 6 234 | 214170 |
| У тому числі фінансові активи, які не є | 29 883 | - | - | 29 883 | - | - | - | - | - | 29 883 | - | - | - | 29 883 |

АТ «ЮНЕКС БАНК»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2023 року

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

| | ГРОШОВІ КОШТИ ТА ІХ ЕКВІВАЛЕНТИ, КРИМ ГОТІВКИ | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|--|----------------------|---------|----------|--|---------------------------------|--------|----------|--|----------------------|--------|--|----------------------|---------|
| | Валова балансова вартість | | | | | | Накопичене зменшення корисності | | | | | | Балансова вартість | | |
| | Прострочений статус | | | | | | Прострочений статус | | | | | | Прострочений статус | | |
| | Поточний | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше трьох місяців | Усього | Поточний | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше трьох місяців | Усього | Поточний | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше трьох місяців | Усього | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше трьох місяців | Усього |
| Станом на 31.12.2023 року | | | | | | | | | | | | | | | |
| Фінансові активи | 271 116 | - | - | 271 116 | - | - | - | - | 271 116 | - | - | - | - | - | 271 116 |
| У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність | 271 116 | - | - | 271 116 | - | - | - | - | 271 116 | - | - | - | - | - | 271 116 |

| | ДЕРЖАВНІ БОРГОВІ ІНСТРУМЕНТИ | | | | | | | | | | | | | | |
|--|------------------------------|--|----------------------|-----------|----------|--|---------------------------------|--------|-----------|--|----------------------|--------|--|----------------------|-----------|
| | Валова балансова вартість | | | | | | Накопичене зменшення корисності | | | | | | Балансова вартість | | |
| | Прострочений статус | | | | | | Прострочений статус | | | | | | Прострочений статус | | |
| | Поточний | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше трьох місяців | Усього | Поточний | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше трьох місяців | Усього | Поточний | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше трьох місяців | Усього | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше трьох місяців | Усього |
| Станом на 31.12.2023 року | | | | | | | | | | | | | | | |
| Фінансові активи | 2 581 564 | - | - | 2 581 564 | - | - | - | - | 2 581 564 | - | - | - | - | - | 2 581 564 |
| У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність | 2 581 564 | - | - | 2 581 564 | - | - | - | - | 2 581 564 | - | - | - | - | - | 2 581 564 |

АТ «ЮНЕКС БАНК»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2023 року

| | КРЕДИТИ БАНКАМ | | | | | | | | | | | |
|--|---------------------------|--|----------------------|--------|---------------------------------|--|----------------------|--------|---------------------|--|----------------------|--------|
| | Валова балансова вартість | | | | Накопичене зменшення корисності | | | | Балансова вартість | | | |
| | Прострочений статус | | | | Прострочений статус | | | | Прострочений статус | | | |
| | Поточний | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше трьох місяців | Усього | Поточний | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше трьох місяців | Усього | Поточний | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше трьох місяців | Усього |
| Станом на 31.12.2023 року | | | | | | | | | | | | |
| Фінансові активи | 57 107 | - | - | 57 107 | (81) | - | - | (81) | 57 026 | - | - | 57 026 |
| У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків | 57 107 | - | - | 57 107 | (81) | - | - | (81) | 57 026 | - | - | 57 026 |

| | ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ | | | | | | | | | | | |
|--|---------------------------|--|----------------------|--------|---------------------------------|--|----------------------|--------|---------------------|--|----------------------|--------|
| | Валова балансова вартість | | | | Накопичене зменшення корисності | | | | Балансова вартість | | | |
| | Прострочений статус | | | | Прострочений статус | | | | Прострочений статус | | | |
| | Поточний | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше трьох місяців | Усього | Поточний | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше трьох місяців | Усього | Поточний | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше трьох місяців | Усього |
| Станом на 31.12.2023 року | | | | | | | | | | | | |
| Фінансові активи | 91 518 | 5 | 189 | 91 722 | (202) | (4) | (189) | (401) | 91 316 | 4 | 1 | 91 321 |
| У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність | 35 394 | - | - | 35 394 | - | - | - | - | 35 394 | - | - | 35 394 |
| У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків | 56 125 | 9 | 189 | 56 328 | (202) | (4) | (189) | (401) | 55 922 | 4 | 1 | 55 927 |

АТ «ЮНЕКС БАНК»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2023 року

| | ФІНАНСОВІ АКТИВИ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|-----------|----------|--|--|-----------|----------|--|--|---------|--|--|--------|
| | Валова балансова вартість | | | | | | Накопичене зменшення корисності | | | | | | Балансова вартість | | |
| | Прострочений статус | | | | | | Прострочений статус | | | | | | Прострочений статус | | |
| | Поточний | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше двох місяців та не більше трьох місяців | Усього | Поточний | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше двох місяців та не більше трьох місяців | Усього | Поточний | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше двох місяців та не більше трьох місяців | Усього | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше двох місяців та не більше трьох місяців | Усього |
| Станом на 31.12.2023 року | | | | | | | | | | | | | | | |
| Фінансові активи | 3 381 361 | 2 237 | 1757 | 3 466 381 | (3 757) | (532) | (78 864) | 3 377 603 | 1 705 | 1 423 | 6 786 | 3387517 | | | |
| У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність | 2 992 012 | - | - | 2 992 012 | - | - | - | 2 992 012 | - | - | - | 2992012 | | | |
| У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність | 66 | - | - | 1 828 | - | - | - | 66 | - | - | 1 762 | 1 828 | | | |
| У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків | 229 088 | 623 | 387 | 270 371 | (2 114) | (125) | (40 283) | 226 973 | 498 | 320 | 2296 | 230088 | | | |
| У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків | 160 196 | 1 614 | 1 370 | 202 170 | (1643) | (407) | (38 581) | 158 553 | 1 207 | 1 103 | 2 727 | 163 589 | | | |

АТ «ЮНЕКС БАНК»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2023 року

5.1.2. Фінансові активи за амортизованою собівартістю станом на початок звітного періоду (01.01.2023 року), в тисячах українських гривень

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

| | КРЕДИТИ ПОКУПЦЯМ | | | | | | Балансова вартість | | | | | | | |
|--|--|--------|----------|--|---------|----------|--|---------|----------|--|--------|--|----------------------|--------|
| | Валова балансова вартість | | | Накопичене зменшення корисності | | | Прострочений статус | | | Балансова вартість | | | | |
| | Прострочений статус | | | Прострочений статус | | | Прострочений статус | | | Прострочений статус | | | | |
| Поточний | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Усього | Поточний | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Усього | Поточний | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Усього | Поточний | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Усього | Більше двох місяців та не більше трьох місяців | Більше трьох місяців | Усього |
| Фінансові активи | 101 988 | 25 189 | 22 388 | (17 693) | (2 130) | (9 206) | (18300) | (47329) | 84 295 | 3 652 | 15 983 | 4 088 | 108018 | |
| У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність | 5 357 | - | - | - | - | - | - | - | 5 357 | - | - | - | 5 357 | |
| У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність | - | 72 | 1 940 | - | - | - | - | - | - | - | 72 | 1 940 | 2 012 | |
| У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків | 39 313 | 15 025 | 10 027 | (10 924) | (1 151) | (5 606) | (8265) | (25946) | 28 389 | 1 957 | 9 418 | 1 763 | 41 527 | |

АТ «ЮНЕКС БАНК»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2023 року

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--------|-------|--------|--------|--------|---------|-------|---------|---------|---------|--------|-------|-------|-----|--------|
| У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків | 57 318 | 2 674 | 10 092 | 10 421 | 80 505 | (6 769) | (979) | (3 600) | (10035) | (21383) | 50 549 | 1 695 | 6 492 | 386 | 59 122 |
|--|--------|-------|--------|--------|--------|---------|-------|---------|---------|---------|--------|-------|-------|-----|--------|

| | КРЕДИТИ КОРПОРАТИВНИМ СУБ'ЄКТАМ ГОСПОДАРЮВАННЯ | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|--|--|--------|----------|--|--|--------|----------|--|--|--------|----------|--|--|
| | Валова балансова вартість | | | | | Накопичене зменшення корисності | | | | | Балансова вартість | | | | |
| | Прострочений статус | | | | | Прострочений статус | | | | | Прострочений статус | | | | |
| | Поточний | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше двох місяців та не більше трьох місяців | Усього | Поточний | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше двох місяців та не більше трьох місяців | Усього | Поточний | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше двох місяців та не більше трьох місяців | Усього | Поточний | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше двох місяців та не більше трьох місяців |
| Станом на 01.01.2023 року | 114 481 | 718 | 10 446 | 6 410 | 132055 | (923) | - | (406) | (3 375) | (4 704) | 113 558 | 718 | 10 040 | 3 035 | 127351 |
| Фінансові активи | 114 481 | 718 | 10 446 | 6 410 | 132055 | (923) | - | (406) | (3 375) | (4 704) | 113 558 | 718 | 10 040 | 3 035 | 127351 |
| У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність | 20 282 | - | - | - | 20 282 | - | - | - | - | - | 20 282 | - | - | - | 20 282 |
| У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність | - | 718 | 643 | 464 | 1 825 | - | - | - | - | - | - | 718 | 643 | 464 | 1 825 |
| У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків | 94 199 | - | 9 803 | 5 946 | 109948 | (923) | - | (406) | (3 375) | (4 704) | 93 276 | - | 9 397 | 2 571 | 105244 |
| У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

АТ «ЮНЕКС БАНК»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2023 року

| | ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ | | | | | | | | | | | |
|--|---------------------------|--|--|--------|---------------------------------|--|--|--------|---------------------|--|--|--------|
| | Валова балансова вартість | | | | Накопичене зменшення корисності | | | | Балансова вартість | | | |
| | Прострочений статус | | | | Прострочений статус | | | | Прострочений статус | | | |
| | Поточний | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше двох місяців та не більше трьох місяців | Усього | Поточний | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше двох місяців та не більше трьох місяців | Усього | Поточний | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше двох місяців та не більше трьох місяців | Усього |
| Станом на 01.01.2023 року | 51 475 | 11 | 184 | 51680 | (1 267) | (9) | (184) | (1469) | 50208 | 2 | 1 | 50211 |
| Фінансові активи | | | | | | | | | | | | |
| У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність | 8 690 | - | - | 8 690 | - | - | - | - | 8 690 | - | - | 8 690 |
| У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків | 42 785 | 11 | 184 | 42990 | (1 267) | (9) | (184) | (1469) | 41 518 | 2 | 1 | 41 521 |
| У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

АТ «ЮНЕКС БАНК»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2023 року

| | ФІНАНСОВІ АКТИВИ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|-----------|----------|--|--|----------------------|----------|----------|--|--|----------------------|---------|----------|--|--|----------------------|--------|--|
| | Валова балансова вартість | | | | | Накопичене зменшення корисності | | | | | Балансова вартість | | | | | | | | | |
| | Прострочений статус | | | | | Прострочений статус | | | | | Прострочений статус | | | | | | | | | |
| | Поточний | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше двох місяців та не більше трьох місяців | Усього | Поточний | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше двох місяців та не більше трьох місяців | Більше трьох місяців | Усього | Поточний | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше двох місяців та не більше трьох місяців | Більше трьох місяців | Усього | Поточний | Більше одного місяця та не більше двох місяців | Більше двох місяців та не більше трьох місяців | Більше трьох місяців | Усього | |
| Станом на 01.01.2023 року | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Фінансові активи | 2 163 769 | 6 542 | 36 996 | 2 236 290 | (21 183) | (2 149) | (10973) | (21859) | (56 165) | 2142586 | 4392 | 26 023 | 7 124 | 2180125 | | | | | | |
| У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність | 1 541 604 | - | - | 1 541 604 | - | - | - | - | - | 1541604 | - | - | - | 1541604 | | | | | | |
| У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність | - | 718 | 716 | 3 838 | - | - | - | - | - | - | 718 | 716 | 2 404 | 3 838 | | | | | | |
| У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків | 564 847 | 3 150 | 26 188 | 610 343 | (14414) | (1170) | (7373) | (11824) | (34 781) | 550 433 | 1 980 | 18 815 | 4 334 | 575 562 | | | | | | |
| У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків | 57 318 | 2 674 | 10 092 | 80 505 | (6 769) | (979) | (3 600) | (10036) | (21 384) | 50 549 | 1 694 | 6 492 | 386 | 59 121 | | | | | | |

Ринковий ризик.

Банк наражається на ринковий ризик, що виникає унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів.

Банк визначає ризик-апетит до ринкового ризику, процедуру реагування, моніторингу, контролю та інформування з урахуванням встановлених лімітів та оцінки системи управління ринковим ризиком.

Валютний ризик.

Валютний ризик – це ризик, пов'язаний з впливом коливань обмінних курсів на вартість фінансових інструментів. Банком встановлено внутрішньобанківські ліміти відкритої короткої і довгої валютної позиції та ліміт щодо можливої величини втрат відповідно до методики оцінки Вартості під ризиком (Value-at-Risk, VaR), які контролюються на щоденній основі та стан дотримання доводиться щомісячно на розгляд КУАП, Правління та Наглядової ради.

Процес управління валютним ризиком у Банку передбачає щоденний контроль за відповідністю максимально можливих розмірів відкритих валютних позицій Банку виходячи з прийнятної величини капіталу під ризиком до встановлених лімітів відкритих валютних позицій, аналіз волатильності курсів валют і величини валютного ризику в нормальних та стресових ситуаціях, структури формування валютної позиції за балансовими та позабалансовими інструментами з урахуванням невідповідностей строків повернення таких інструментів.

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

| У тисячах українських гривень | На 31 грудня 2023 р. | | | | На 31 грудня 2022 р. | | | |
|-------------------------------|----------------------------|----------------------------------|-------------------------------|----------------|----------------------------|----------------------------------|-------------------------------|----------------|
| | Монетарні фінансові активи | Монетарні фінансові зобов'язання | Похідні фінансові інструменти | Чиста позиція | Монетарні фінансові активи | Монетарні фінансові зобов'язання | Похідні фінансові інструменти | Чиста позиція |
| Українські гривні | 3 307 415 | (2 922 205) | - | 385 210 | 1 719 190 | (1 592 835) | - | 126 355 |
| Долари США | 100 848 | (331 406) | - | (230 558) | 482 189 | (480 131) | - | 2 058 |
| Євро | 44 399 | (64 540) | - | (20 141) | 25 531 | (25 154) | - | 377 |
| Інші | 1 611 | - | - | 1 611 | 4 813 | (3 968) | - | 845 |
| Всього | 3 454 273 | (3 318 151) | - | 136 122 | 2 231 723 | (2 102 088) | - | 129 635 |

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

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

| У тисячах українських гривень | На 31 грудня 2023 р. | | На 31 грудня 2022 р. | |
|--------------------------------|-----------------------------|------------------|-----------------------------|------------------|
| | Вплив на прибуток чи збиток | Вплив на капітал | Вплив на прибуток чи збиток | Вплив на капітал |
| Зміцнення долара США на 25% | (57 640) | (57 640) | 515 | 515 |
| Послаблення долара США на 25% | 57 640 | 57 640 | (515) | (515) |
| Зміцнення євро на 25% | (5 035) | (5 035) | 94 | 94 |
| Послаблення євро на 25% | 5 035 | 5 035 | (94) | (94) |
| Зміцнення інших валют на 25% | 403 | 403 | 211 | 211 |
| Послаблення інших валют на 25% | (403) | (403) | (211) | (211) |
| Всього | 0 | 0 | 0 | 0 |

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

Ризик процентної ставки.

Банк визначає ризик процентної ставки як потенційну загрозу виникнення втрат, зниження доходу чи зменшення вартості капіталу Банку внаслідок несприятливих змін процентних ставок на ринку. Даний ризик виникає переважно внаслідок відмінностей у строковості/ незбалансованості строків повернення активів чи зобов'язань у т.ч. позабалансових, чутливих до зміни процентної ставки.

Для оцінки процентного ризику Банк використовує аналіз розривів за строками (ГЕП – аналіз) процентних активів та зобов'язань, проводить аналіз чутливості вартості процентних активів та зобов'язань до зміни процентних ставок. Контроль процентного ризику здійснюється з урахуванням розрахунку стану та зміни процентного спреда і маржі та впливу зміни ставок на чистий процентний дохід та економічну вартість капіталу.

Банком встановлено внутрішньобанківські ліміти щодо розривів в строках процентних активів та процентних пасивів, та стан дотримання яких доводиться щомісячно на розгляд КУАП, Правління та Наглядової ради.

Для управління ризиком процентної ставки Банком використовуються методики визначення чутливості портфеля активів та пасивів до зміни процентної ставки (стрес-тестування), методи управління на основі розривів між активами та пасивами на визначених часових проміжках (GAP-аналіз за методом NII), метод оцінки зміни чистої теперішньої вартості активів, зобов'язань та позабалансових позицій банківської книги (економічна вартість капіталу метод EVE).

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

Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами (%)

| % річних | 2023 рік | | | | 2022 рік | | | |
|---|----------|------------|------|-------------|----------|------------|------|-------------|
| | Гривні | Долари США | Євро | Інші валюти | Гривні | Долари США | Євро | Інші валюти |
| Активи | | | | | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Кошти інших банків | - | 0 | 0 | - | - | 0 | 0 | - |
| Кредити та заборгованість клієнтів | | | | | | | | |
| - Кредити юридичних осіб | 21,3 | - | 2,75 | - | 17,83 | - | 2,75 | - |
| - Кредити фізичних осіб | 39,3 | 4,87 | - | - | 42,92 | 52,0 | - | - |
| Інвестиції в цінні папери | 19,07 | 4,51 | 2,72 | - | 20,54 | 3,89 | - | - |
| Зобов'язання | | | | | | | | |
| Кошти банків | | | | | | | | |
| - кошти, отримані від НБУ | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - договори РЕПО з іншими банками | 15,5 | - | - | - | - | - | - | - |
| Кошти клієнтів | | | | | | | | |
| - строкові депозити юридичних осіб | 12,3 | 0 | - | - | 14,71 | - | - | - |
| - строкові депозити фізичних осіб | 17,8 | 2,1 | 1,1 | - | 14,76 | 0,58 | 0,6 | - |
| - поточні/розрахункові рахунки юридичних осіб | 6,6 | - | - | - | 6,67 | - | - | - |
| - поточні/розрахункові рахунки фізичних осіб | 2,7 | 0 | 0 | 0 | 1,06 | 0 | 0 | 0 |
| Інші залучені кошти | 13,93 | - | - | - | 14,43 | - | - | - |
| Субординований борг | 1,0 | - | - | - | 1,0 | - | - | - |

Загальний аналіз процентного ризику

| У тисячах гривень | На вимогу і менше 1 міс. | Від 1 до 6 міс. | Від 6 до 12 міс. | Більше року | Немонетарні | Усього |
|--|--------------------------|-----------------|------------------|-------------|-------------|-----------|
| 31 грудня 2023 р. | | | | | | |
| Усього фінансових активів | 1 235 145 | 1 155 071 | 166 716 | 897 341 | - | 3 454 273 |
| Усього фінансових зобов'язань | 1 964 524 | 1 089 424 | 124 949 | 139 254 | - | 3 318 151 |
| Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду | (729 379) | 65 647 | 41 767 | 758 087 | | 136 122 |
| 31 грудня 2022 р. | | | | | | |
| Усього фінансових активів | 1 421 841 | 508 370 | 184 862 | 116 650 | - | 2 231 723 |
| Усього фінансових зобов'язань | 1 799 785 | 152 920 | 35 886 | 113 497 | - | 2 102 088 |
| Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду | (377 944) | 355 450 | 148 976 | 3 153 | - | 129 635 |

Інші цінові ризики.

Банк розглядає інший ціновий ризик як існуючий або потенційний ризик збитків або зменшення капіталу Банку, що виникає внаслідок несприятливих змін ринкових котирувань цінних паперів, цін на товари та інше. Банк не розглядає цей ризик як суттєвий через відсутність ризикованих цінних паперів у портфелі.

Інші цінові ризики.

Банк розглядає інший ціновий ризик як існуючий або потенційний ризик збитків або зменшення капіталу Банку, що виникає внаслідок несприятливих змін ринкових котирувань цінних паперів, цін на товари та інше. Банк не розглядає цей ризик як суттєвий через відсутність ризикованих цінних паперів у портфелі.

Географічний ризик.

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

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

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

Географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2022 року

| <i>У тисячах гривень</i> | Україна | ОЕСР | Інші країни | Всього |
|---|------------------|----------------|--------------------|------------------|
| Фінансові активи | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 59 731 | - | - | 59 731 |
| Кредити та заборгованість банків | 12 319 | 373 609 | - | 385 928 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 236 711 | - | - | 236 711 |
| Інвестиції в цінні папери | 1 499 062 | - | - | 1 499 062 |
| Інші фінансові активи | 17 905 | 30 506 | 1 880 | 50 291 |
| Всього фінансових активів | 1 825 728 | 404 115 | 1 880 | 2 231 723 |
| Фінансові зобов'язання | | | | |
| Кошти банків | - | - | - | - |
| Кошти клієнтів | 1 753 198 | 13 917 | 156 125 | 1 923 240 |
| Інші залучені кошти | 2 332 | - | - | 2 332 |
| Резерви за зобов'язаннями | 371 | - | - | 371 |
| Інші фінансові зобов'язання | 76 067 | - | - | 76 067 |
| Субординований борг | - | 25 007 | 75 071 | 100 078 |
| Всього фінансових зобов'язань | 1 831 968 | 38 924 | 231 196 | 2 102 088 |
| Чиста позиція за балансовими фінансовими інструментами | (6 240) | 365 191 | (229 316) | 129 635 |

Ризик ліквідності.

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

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

Процес оперативного управління ризиком ліквідності зосереджено в діяльності КУАП, який приймає відповідні управлінські рішення за пропозиціями Департаменту ризиків, Департаменту казначейських операцій, Управління фінансів, підрозділи Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами та Департаменту продажів.

З метою зниження негативного впливу від можливої реалізації ризиків Банком встановлено ключові показники щодо ризику ліквідності, які контролюються Департаментом ризиків із щомісячним доведенням стану їх дотримання КУАП, Правлінню та Наглядовій раді, зокрема щодо максимального рівня розривів між вимогами та зобов'язаннями до активів у періодах; внутрішні ліміти щодо концентрації в загальних зобов'язаннях Банку та вимоги щодо мінімального рівня коефіцієнтів ліквідності, що встановлені Національним банком України.

Банк створює та підтримує достатній обсяг необтяжених високоякісних ліквідних активів як можливе забезпечення на випадок реалізації стрес-сценаріїв, включаючи втрату або погіршення умов залучення незабезпечених і доступних у нормальних умовах забезпечених джерел фінансування.

Інформацію про позицію ліквідності фінансових активів та зобов'язань зокрема отримує Департамент казначейських операцій Банку, який забезпечує наявність достатнього портфеля короткострокових ліквідних активів, який переважно складається з короткострокових депозитних

сертифікатів НБУ, ОВДП та інших міжбанківських інструментів, для підтримки достатнього рівня ліквідності в цілому по Банку.

Департамент казначейських операцій контролює щоденну позицію ліквідності та забезпечує достатність високоліквідних коштів для виконання зобов'язань Банку перед клієнтами та забезпечення дотримання вимог достатності коштів на коррахунку в НБУ.

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

Додатково до внутрішніх лімітів, Банк контролює стан ліквідності відповідно до вимог Національного банку України, зокрема, розраховує та забезпечує дотримання коефіцієнтів покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCR_{ВВ}) та в іноземній валюті (LCR_{ІВ}), а також коефіцієнту чистого стабільного фінансування (NSFR).

Станом на 31 грудня 2023 року значення:

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

- ✓ за всіма валютами (LCR_{ВВ}) становило 552,74% при нормативному значенні не менше, ніж 100% (у 2022 році – 287,85% при нормативному значенні не менше, ніж 100%);
- ✓ в іноземній валюті (LCR_{ІВ}) становило 925,79% при нормативному значенні не менше, ніж 100% (у 2022 році – 454,92% при нормативному значенні не менше, ніж 100%).

– коефіцієнту чистого стабільного фінансування (NSFR), який визначає мінімальний рівень ліквідності банку на горизонті один рік та розраховується як співвідношення обсягу наявного стабільного фінансування до обсягу необхідного стабільного фінансування. Станом на звітну дату значення NSFR склало 534,45% (у 2022 році – 421,41%).

АТ «ЮНЕКС БАНК»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2023 року

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

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

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

6.2. Розкриття аналізу фінансових активів, утримуваних для управління ризиком ліквідності, за строками погашення станом на 31.12.2022 року

| Фінансові активи, утримувані для управління ризиком ліквідності | До 1 місяця | 30-90 днів | 90-180 днів | 180-360 днів | ТИС.ГРН. | | | | | | | | | | |
|---|------------------|---------------|----------------|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|------------|----------|---------|---|------------------|
| | | | | | 1-2 р. | 2-3 р. | 3-4 р. | 4-5 р. | 5-7 р. | 7-10 р. | 10-15 р. | 15-20 р. | Усього: | | |
| Фінансові активи, усього: | 1 452 355 | 72 809 | 435 560 | 149 364 | 27 252 | 26 336 | 16 723 | 24 918 | 19 913 | 5 590 | 903 | - | - | - | 2 231 723 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 59 731 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 59 731 |
| Кредити та аванси банкам | 385 928 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 385 928 |
| Кредити та аванси клієнтам | 8 056 | 7 780 | 6 327 | 97 897 | 22 268 | 26 336 | 16 723 | 24 918 | 19 913 | 5 590 | 903 | - | - | - | 236 711 |
| Інвестиції в цінні папери | 959 207 | 65 014 | 425 256 | 49 585 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 499 062 |
| Інші фінансові активи | 39 433 | 15 | 3 977 | 1 882 | 4 984 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 50 291 |

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

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

Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2022 року

| <i>У тисячах українських гривень</i> | На вимогу та менше 1 місяця | від 1 місяця до 3 місяців | від 3 місяців до 12 місяців | Від 12 місяців до 5 років | Понад 5 років | Всього |
|--------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------|------------------|
| Активи | | | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 59 731 | - | - | - | - | 59 731 |
| Кредити та заборгованість банків | 385 928 | - | - | - | - | 385 928 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 8 056 | 7 780 | 104 224 | 90 245 | 26 406 | 236 711 |
| Інвестиції в цінні папери | 959 207 | 65 014 | 474 841 | - | - | 1 499 062 |
| Інші фінансові активи | 8 919 | 0 | 41 372 | 0 | 0 | 50 291 |
| Всього | 1 421 841 | 72 794 | 620 437 | 90 245 | 26 406 | 2 231 723 |
| Зобов'язання | | | | | | |
| Кошти клієнтів | 1 748 659 | 128 635 | 45 640 | 306 | 0 | 1 923 240 |
| Інші залучені кошти | 152 | 57 | 181 | 613 | 1 329 | 2 332 |
| Зобов'язання з оренди | - | - | - | - | - | - |
| Резерви за зобов'язаннями | 29 | 68 | 235 | 39 | - | 371 |
| Інші фінансові зобов'язання | 50 868 | 3 487 | 10 502 | 11 210 | - | 76 067 |
| Субординований борг | 78 | - | - | - | 100 000 | 100 078 |
| Всього | 1 799 786 | 132 247 | 56 558 | 12 168 | 101 329 | 2 102 088 |
| Чистий розрив ліквідності | (377 945) | (59 453) | 563 879 | 78 077 | (74 923) | 129 635 |
| Сукупний розрив ліквідності | (377 945) | (437 398) | 126 481 | 204 558 | 129 635 | 129 635 |

Відповідність та/або контрольована невідповідність строків і процентних ставок активів та зобов'язань має фундаментальне значення для керівництва Банку. Повна відповідність для банків не характерна, оскільки операції часто мають різний характер та невизначений термін. Позиція невідповідності потенційно може збільшити прибутковість, але також може збільшити ризик збитків. Строки активів та зобов'язань і спроможність заміни (за прийнятною вартістю) процентних зобов'язань після настання строку їх погашення є важливими чинниками оцінки ліквідності Банку та його реакції на зміни процентної ставки та курсу обміну валют.

Примітка 31. Управління капіталом

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

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

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

З метою визначення рівня капіталу Банк оцінює нормативи адекватності регулятивного капіталу та достатності основного капіталу як показників які встановлюються для запобігання надмірному переключенню банком кредитного ризику та ризику неповернення банківських активів на кредиторів/вкладників Банку та відображають здатність Банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, що випливають із торговельних, кредитних або інших операцій грошового характеру.

Значення нормативів достатності (адекватності) регулятивного капіталу (норматив Н2) та достатності основного капіталу (норматив Н3) становили станом на 31 грудня 2023 кінець дня – 26,45% та 13,24% (відповідно, на звітну дату 31.12.2022 року такі значення становили Н2- 42,89% та Н3 – 24,92%) при нормативному значенні не менш 10% для Н2 та не менше 7% для Н3. Протягом звітного та попереднього звітних років Банком не порушувався норматив адекватності регулятивного капіталу Н2 та норматив достатності основного капіталу Н3. Значення регулятивного капіталу Банку за даними Звіту про дотримання економічних нормативів банку (форма 611), станом на кінець дня 31 грудня 2023 року становив 240 173 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 236 527 тисяч гривень). Ця сума є відмінною від суми регулятивного капіталу, розрахованого за даними цієї фінансової звітності, оскільки форма 611 складається до проведення річних коригувань звітного балансу Банку.

Нижче в таблиці наведений розмір регулятивного капіталу, розрахований на підставі цієї фінансової звітності, який складається з таких компонентів:

| <i>У тисячах українських гривень</i> | 31 грудня 2023 р. | 31 грудня 2022 р. |
|--------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Основний капітал | 116 317 | 138 716 |
| Додатковий капітал | 116 317 | 100 000 |
| Всього регулятивного капіталу | 232 634 | 238 716 |

Під час розрахунку загальної суми регулятивного капіталу станом на 31.12.2023 року за даними цієї фінансової звітності враховані нормативні вимоги щодо неможливості врахування загального розміру додаткового капіталу в сумі, що перевищує 100 відсотків основного капіталу.

Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку

Судові процедури.

В ході стандартного ведення бізнесу Банк час від часу одержує претензії та виступає стороною різних судових процесів та спорів. На звітну дату існує 2 судових провадження з одним

клієнтом, за якими Банк виступає як відповідач. Зазначені судові справи мають характер немайнових спорів, за якими існує малоімовірна можливість понесення Банком збитків в розмірі судового збору та витрат на правову допомогу у сумі, що не перевищує 30 тис. грн.

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

Потенційні податкові зобов'язання.

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

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

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

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

Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

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

Дотримання особливих вимог.

Станом на 31 грудня 2023 року Банк не має у складі зобов'язань коштів, залучених у якості отриманих позик з особливими вимогами.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.

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

| <i>У тисячах гривень</i> | 31 грудня 2023 р. | 31 грудня 2022 р. |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Зобов'язання з кредитування | 190 868 | 60 520 |
| Гарантії надані | 189 362 | 47 336 |
| Резерв за зобов'язаннями | (11) | (91) |
| Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, за вирахуванням резерву | 380 219 | 107 765 |

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

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

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

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

Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

| <i>У тисячах українських гривень</i> | 31 грудня 2023 р. | 31 грудня 2022 р. |
|--------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Українські гривні | 380 219 | 105 695 |
| Євро | - | 2 070 |
| Всього | 380 219 | 107 765 |

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

Активи, що надані в заставу без припинення визнання.

| <i>У тисячах гривень</i> | Прим. | 31 грудня 2023 р. | | 31 грудня 2022 р. | |
|--|-------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | | Активи, надані у заставу | Забезпечене зобов'язання | Активи, надані у заставу | Забезпечене зобов'язання |
| Цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю | 15 | 50 149 | 50 064 | - | - |
| Всього | | 50 149 | 50 064 | - | - |

Станом на звітну дату цієї фінансової звітності (31.12.2023) загальна сума активів в розмірі 50 149 тис. грн., наданих у заставу без припинення визнання, являла собою забезпечення за операціями РЕПО з іншими банками (Примітка 15. Кошти банків).

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

| <i>У тисячах українських гривень</i> | Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю | Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/ (збитки) | Всього |
|--------------------------------------|---|---|---|------------------|
| Інвестиції в цінні папери | 2 581 564 | - | - | 2 581 564 |
| Інші фінансові активи | 91 342 | - | - | 91 342 |
| ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ | 3 454 273 | - | - | 3 454 273 |

34.2. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2022 року

| <i>У тисячах українських гривень</i> | Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю | Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/ (збитки) | Всього |
|--|---|---|---|------------------|
| АКТИВИ | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 59 731 | - | - | 59 731 |
| Кредити та заборгованість банків | 385 928 | - | - | 385 928 |
| Кореспондентські рахунки та кошти у розрахунках у банках | 385 928 | - | - | 385 928 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 236 711 | - | - | 236 711 |
| Кредити юридичним особам | 127 351 | - | - | 127 351 |
| Кредити фізичним особам – споживчі кредити | 108 018 | - | - | 108 018 |
| Кредити фізичним особам – іпотечні кредити | 1 342 | - | - | 1 342 |
| Інвестиції в цінні папери | 1 499 062 | - | - | 1 499 062 |
| Інші фінансові активи | 50 291 | - | - | 50 291 |
| ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ | 2 231 723 | - | - | 2 231 723 |

Примітка 35. Операції з пов'язаними сторонами

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

Залишки або обороти за статтями «Акціонери банку» в цій примітці представлені коштами кінцевих бенефіціарних власників банку, які володіють акціями Банку опосередковано.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

35.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 31 грудня 2022 року

| <i>У тисячах українських гривень</i> | Акціонери банку | Провідний управлінський персонал | Компанії під спільним контролем | Інші пов'язані особи |
|---|-----------------|----------------------------------|---------------------------------|----------------------|
| Процентні доходи | - | 91 | - | - |
| Процентні витрати | (16 356) | (26) | (25 586) | - |
| Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів | - | (144) | (1) | - |
| Чистий прибуток/збиток від операцій з іноземною валютою | 70 | 52 | - | - |

| | | | | |
|--|-------|-------|----------|------|
| Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти | (314) | (401) | (72 855) | (13) |
| Комісійні доходи | 17 | 15 | 1 655 | 1 |
| Комісійні витрати | - | - | (47) | - |
| Інші операційні доходи | - | - | 621 | - |
| Адміністративні та інші операційні витрати | - | - | (843) | - |

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

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

35.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за період, що закінчився 31 грудня 2022 року

| У тисячах українських гривень | Акціонери банку | Провідний управлінський персонал | Компанії під спільним контролем |
|--|-----------------|----------------------------------|---------------------------------|
| Суми кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом звітного періоду | - | 415 | - |
| Суми кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду | - | 9 | - |

35.9. Виплати провідному управлінському персоналу

| У тисячах гривень | 2023 рік | | 2022 рік | |
|-----------------------------|---------------|-------------------------|--------------|-------------------------|
| | Витрати | Нараховане зобов'язання | Витрати | Нараховане зобов'язання |
| Поточні виплати працівникам | 13 405 | 1 230 | 6 853 | 705 |
| Всього | 13 405 | 1 230 | 6 853 | 705 |

Поточні виплати працівникам включають в себе суми винагороди членам Правління та впливовим особам Банку, що відбулися протягом звітного 2023 року, та відповідно, попереднього звітного 2022 року.

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

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

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

Умови здійснення Банком операцій з пов'язаними сторонами не відрізняються від умов, за якими проводяться операції з іншими незалежними сторонами. Характер відносин з пов'язаними особами є звичайними. Станом на 31 грудня 2023 року будь-які гарантії, надані або отримані щодо пов'язаних сторін, відсутні.

Примітка 36. Події після дати балансу

Як було зазначено в Примітці 2. «Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність» та в розділі «Безперервність діяльності» Примітки 3. «Основи подання фінансової звітності», 24 лютого 2022 року розпочалася повномасштабна військова агресія російської федерації проти України. Згідно Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні", затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX, в Україні був введений воєнний стан, а Торгово-промисловою палатою військова агресія була визнана форс-мажорними обставинами. Указом Президента України від 06.02.2024 року за N 3564-IX строк дії воєнного стану в Україні був продовжений з 14 лютого 2024 року строком на 90 діб. Ця подія не потребує коригування

фінансової звітності, проте може вплинути на економічні рішення користувачів через значне зростання рівню усіх ризиків, які впливають на стабільність фінансової системи.

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

Подальший розвиток подій, тривалість та вплив війни неможливо передбачити. Ключовим пріоритетом є звільнення захоплених територій, здобуття Україною Перемоги, досягнення миру і збереження суверенітету держави. Стабілізація ситуації найближчим часом залежить від можливості Збройних сил України зупинити російський наступ. Інтенсивність бойових дій не вщухає, російські війська продовжують зазнавати колосальних втрат, але у ворога є чималий ресурс і він намагається трансформувати цей ресурс у територіальні здобутки. За думкою провідних експертів весняна кампанія 2024 року стане вирішальною на цьому відрізку війни. За умови, якщо ресурси для ведення наступальних дій у росії будуть вичерпані, на фронті виникне оперативна пауза, що дозволить Силам оборони України повернути ініціативу у свої руки. Допомога Заходу у сфері безпеки має вирішальне значення як для здатності України зосереджувати матеріальні засоби та живу силу для майбутніх контрнступальних операцій, так і для її здатності настільки деградувати російські наступальні зусилля, щоб Україна могла перехопити ініціативу на полі бою.

На подальший розвиток подій впливають обсяги та своєчасність надання фінансової допомоги та постачання зброї учасниками антипутінської коаліції, успішність дій, яких вживає Уряд, в тому числі на дипломатичному рівні, для підтримки України зі сторони міжнародної спільноти, що виражається як в наданні фінансової підтримки, так і в своєчасному запровадженні жорстких санкцій проти російської федерації. Досягнення історичної перемоги над окупантом залежить і від багатьох інших факторів, які впливатимуть на швидкість настання миру та ефективного відродження економіки, в тому числі заходи Уряду на відновлення роботи вітчизняного бізнесу в усіх можливих формах, запроваджені заходи й підтримка з боку НБУ для забезпечення безперебійної роботи фінансових установ, консолідована взаємодія влади з представниками країн-партнерів, ефективність інструментів впливу на росію, які застосовує Україна та антивоєнна коаліція, ефективність застосованих економічних санкцій, потенціал російської економіки та її армії, можливість допомоги росії з боку авторитарних режимів так званої осі зла, емоційний стан суспільства в рф, ведення президентської кампанії в США та безпосередньо самі вибори президента тощо. Особливим вкладом в перемогу та відродження повоєнної економіки є громадянська позиція та моральна відповідальність українського суспільства, яке вже більше не пригнічує воєнний стан, а навпаки консолідує в рішеннях та зусиллях, відкриває нові виміри підтримки один одного, колосальні резерви здатності та мужності відновлювати економіку, а також наявний досвід швидкого та сталого економічного зростання розвитку країн після воєн, яке дозволить Україні послідовно реконструювати власну економіку та реалізувати свій потенціал, використовуючи міжнародно-правові механізми компенсації шкоди, заподіяної збройною агресією росії у вигляді репарацій.

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

Інших суттєвих подій щодо Банку, що відбулися між датою складання звітної балансу (31.12.2023 року) і датою затвердження річної фінансової звітності, не відбувалося.

Затверджено керівництвом до випуску та підписано 07 квітня 2024 року.

ІВАН СВІТЕК
Голова Правління



СВІТЛАНА ШИМАНСЬКА
Головний бухгалтер

Unex Bank

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Наглядової ради
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК»
Протокол №33 від «25» квітня 2024 року

**Звіт керівництва (Звіт про управління)
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК»
за 2023 рік**

ЗМІСТ

- п/п **Найменування розділу**
- 1 Характер бізнесу**
(опис зовнішнього середовища, мета провадження діяльності фінансової установи, короткий опис діючої бізнес-моделі, основні продукти та послуги, наявність структурних підрозділів, персональний склад наглядової ради та його зміни за рік, інформація про проведені засідання, персональний склад колегіального виконавчого органу та його зміни за рік, його комітетів, інформація про проведені засідання, розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу, факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг, заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до Банку, в тому числі до членів наглядової ради та виконавчого органу, перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік, інформація про придбання акцій, факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір; результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, інформацію про проведені загальні збори акціонерів, отримані винагороди за звітний період)
- 2 Цілі керівництва та стратегії досягнення цих цілей**
(інформація щодо пріоритетів дії для досягнення результатів, критерії вимірювання успіху та оцінювання досягнень, суттєві зміни в цілях та досягненнях за звітний період, висвітлення діяльності у сфері досліджень і розроблень)
- 3 Ресурси, ризики та відносини:**
(ключові фінансові та нефінансові ресурси, їх використання для досягнення цілей: структура капіталу, фінансові механізми, ліквідність, грошові потоки, а також людські ресурси, інтелектуальний капітал, технологічні ресурси; система управління ризиками, стратегія та політика управління ризиками, суттєві види ризиків, їх зміни та плани їх пом'якшення; результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку, інформація про зовнішнього аудитора, призначеного протягом року, відносини з акціонерами та пов'язаними особами, вплив цих відносин на результат діяльності та здійснення управління ними; захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг)
- 4 Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку**
(фінансові та нефінансові показники, їх зв'язок із цілями керівництва та стратегіями для досягнення цих цілей, аналіз значних змін у фінансовому стані, ліквідності та результатах діяльності, причини змін показників протягом звітного періоду, намір реалізації стратегії банку в довгостроковій перспективі)
- 5 Ключові показники діяльності**
- 6. Звіт керівництва (Звіт про управління) відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 608 від 06.06.2023 р.**
- 7 Події після дати періоду звіту**

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

1. Характер бізнесу

Опис зовнішнього середовища

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну. Війна, що триває, призвела до значних людських жертв, суттєвого переміщення населення, руйнування населених пунктів, пошкодження інфраструктури, відключень електроенергії, що вкрай негативно вплинуло на економіку України в цілому. Повномасштабна війна призвела до глибокої кризи політичного та бізнес-середовища, що має та матиме далекосяжні наслідки для країни та фінансового сектору зокрема. Війна вплинула на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати свою діяльність у звичайному режимі. У відповідь на військове вторгнення, Президентом України було запроваджено воєнний стан. Значна частина території України, включаючи, але не обмежуючись, частини Київської, Чернігівської, Сумської та Харківської областей, була окупована на початку війни, проте згодом ці регіони були звільнені. Станом на 31 грудня 2023 року темп активних бойових дій залишається інтенсивним, основні бойові дії зосереджені на сході та півдні України, і більшість територій Донецької, Луганської, Херсонської та Запорізької областей все ще перебувають під окупацією. Тривалий термін воєнних дій та їх висока інтенсивність, масовані ракетні удари по енергетичній інфраструктурі та населеним пунктам, продовжують мати суттєвий негативний вплив на економіку України. За час обстрілів втрати і витрати бізнесу суттєво зросли, а настрої - різко погіршилися. Руйнування підприємств та об'єктів інфраструктури, порушення логістики, скорочення пропозиції товарів/послуг, зростання виробничих витрат, а також низька платоспроможність населення продовжують суттєво впливати на економічну активність підприємств та їхні очікування.

Банківська система України швидко адаптувалася до роботи в умовах повномасштабної тривалої війни, є операційно стійкою, ліквідною, прибутковою. Це вдалося завдяки реформам, проведеним у попередні роки, зусиллям самих банків, вчасним заходам і підтримці Національного банку України. Фінансовий сектор продовжує працювати безперебійно, довіра клієнтів до банків залишається високою, банки все більше кредитують бізнес та населення. Попри збереження воєнних ризиків, фінансовий сектор відіграє усе більшу роль у відбудові економіки. Протягом звітного року фінансовий сектор працював у загалом сприятливих макроекономічних умовах. Приріст ВВП значно перевищив очікування, а інфляція стрімко сповільнилася. Облікова ставка, яка протягом першої половини 2023 року становила 25%, із середини року знижувалася чотири рази, тим не менш, її поточний розмір на рівні 15% (станом на 31.12.2023 року), гарантує достатню привабливість гривневих інструментів заощаджень із урахуванням покращення інфляційних очікувань. З початком війни, Національний банк України запровадив певні адміністративні обмеження на операції з обміну валюти та рух капіталу, включаючи обмеження виплат відсотків і дивідендів за кордон, але вже протягом звітного 2023 року, регулятор пом'якшив обмеження в частині продажу безготівкової іноземної валюти населенню. Стійкий прогрес у зниженні інфляції, накопичення значного рівня міжнародних резервів, збільшення привабливості гривневих активів дали змогу НБУ з початку жовтня 2023 року перейти до режиму керованої гнучкості обмінного курсу. НБУ і надалі зберігає присутність на міжбанківському валютному ринку, проте інтервенції тепер здійснюються так, щоб уможливити помірні коливання курсу гривні в обидва боки залежно від зміни балансу попиту і пропозиції на ринку.

Ризики для стабільності валютного ринку та фінансового сектору не реалізувалися. Приплив коштів клієнтів до банків тривав протягом усього 2023 року, хоча його темпи у другому півріччі сповільнилися. Регулярні надходження коштів підживлювали ліквідну позицію банків і вони практично не поклалися на інші джерела фондування.

Поступове пом'якшення процентної політики сприяло збереженню зацікавленості інвесторів у фіксації дохідності в строкових інструментах – як депозитах, так і ОВДП. Це, в тому числі, посилило спроможність уряду залучати кошти на внутрішньому борговому ринку за меншими ставками на довші строки. Отже, була мінімізована й загроза відновлення емісійного фінансування бюджету, що особливо важливо в умовах виникнення додаткових бюджетних потреб для підтримання обороноздатності. Крім того, завдяки збереженню привабливості гривні й надалі триває зв'язування гривневих коштів населення в строкових інструментах, що посилює спроможність НБУ зберігати стійкість валютного ринку. За поточного монетарного режиму курсова стійкість залишається основним якорем для очікувань економічних агентів, тому завдання збереження довіри до національної валюти є вкрай важливим. Обсяги високоліквідних активів в національній валюті становлять майже 46% чистих активів банків - їх структура суттєво не змінюється – перевагу мають депозитні сертифікати НБУ та ОВДП, а валютні високоліквідні активи банків представлені, в основному, коштами на кореспондентських рахунках, розміщених в іноземних банках. Триває зростання гривневих коштів бізнесу в банках, на майже 48% річному вимірі. Їхня частка у всіх зобов'язаннях вже майже досягла половини. Традиційно майже всі кошти розміщуються на поточних рахунках, тож їхні обсяги можуть значно коливатися. Це не створює помітних проблем для банків, адже банки мають достатньо високоліквідних активів, аби без проблем управляти ліквідністю.

Населення зберігає довіру до фінансових та активних користувачів їхніми послугами. Соціальні виплати та зарплати формують основу припливів гривневих ресурсів у банки, однак у другому півріччі 2023 року вони зростали повільно. Зі зниженням ключової ставки НБУ дохідність депозитів поволі зменшувалася, що сповільнило зростання нових строкових вкладів у місячному

вимірі. Рівень доларизації коштів клієнтів стабільно знижується. Тривалий тренд до скорочення ролі валютного фондування має ринкові передумови. Депозити в іноземній валюті залишаються для населення менш привабливими, адже дохідність гривневих вкладів є помітно вищою і компенсує ризики девальвації. Попри те, що ризики ліквідності під час війни можуть реалізуватися, банки мають достатній запас міцності, аби їм протистояти.

Після тривалої паузи спостерігається зростання обсягів кредитування в національній валюті. Пожвавлює інтерес бізнесу до кредитів і їхнє здешевлення - середньозважені ставки за гривневими кредитами корпораціям з початку 2023 року знизилися на 1.3 в. п. до 18.9% річних. З урахуванням оптимістичних показників діяльності бізнесу попит на кредити надалі зростатиме. Комфорт кредиторів підсилюють задовільний фінансовий стан та боргові метрики більшості галузей.

Роздрібний кредитний портфель також стало зростає після тривалого спаду, викликаного повномасштабною війною. Відновлення спостерігається в двох сегментах: іпотека та незабезпечені кредити. Стрімко зростають незабезпечені споживчі позики, що становлять основу роздрібного кредитного портфеля – їхня частка знаходиться на рівні 83%. Ключовою конкурентною перевагою в сегменті залишаються розвинені онлайн-сервіси та мобільні застосунки. Зростання портфеля відбувається не лише завдяки залученню нових клієнтів, а й через те, що банки також піднімають ліміти клієнтам. Збільшення лімітів співставне зростанню номінальних доходів, тож не посилює ризики портфеля. Іпотечні кредити зростають лише завдяки державній програмі підтримки, натомість автокредитування стримує його висока вартість.

Але, навіть зберігаючи значні темпи кредитування, банки ще довго не зможуть відновити "довоєнний" рівень його проникнення. Якість портфеля поволі поліпшується, при цьому частка непрацюючих кредитів знижується завдяки зростанню портфеля, темпи знецінення позик незначно вищі, ніж до повномасштабного вторгнення.

Пік кредитних втрат від повномасштабної війни пройдено. Усереднений рівень дефолтів боржників знижується як у корпоративному, так і в роздрібному сегментах. Для кредитів домогосподарствам він впритул наблизився до докризового рівня. Однак підвищений рівень кредитних ризиків зберігається для підприємств низки галузей, що відновлюються повільно. Загалом реалії майже двох років війни підтвердили, що банки переважно мають достатній апетит до кредитування, готові брати на себе помірні кредитні ризики, а в разі їх реалізації – ефективно управляти проблемною заборгованістю. У 2023 році банки майже не понесли витрат на формування резервів. Втрати від дефолтів компенсувалися розформуванням резервів за портфелями працюючих активів завдяки поліпшенню макроекономічних очікувань. Проте ця ситуація є унікальною, за думкою експертів - очікувати повторення такого сценарію наступного року не варто: надалі рівень втрат від кредитного ризику в усіх сегментах нормалізується. Втім кредитні збитки банки і надалі покриватимуть поточними операційними прибутками.

Значне зниження облікової ставки НБУ змінило дохідність основних груп процентних активів банків, у процентних доходах банків скоротилася частка доходів від депозитних сертифікатів НБУ, ставки за якими знизилися найбільш стрімко, натомість, дещо зросла усереднена дохідність портфеля ОВДП. Зростання кредитних портфелів вплинуло на збільшення надходжень від кредитування, водночас спостерігалось зниження ставок за залученими вкладами, передусім бізнесу.

Вагомий вплив на прибутковість банків надалі справлятимуть зміни в податковому законодавстві, що були прийняті в періоді, що закінчився 31.12.2023 року, новаціями якого стало встановлення за 2023 рік підвищеної базової ставки податку на прибуток банків у розмірі 50 відсотків, а починаючи зі звітних періодів 2024 року та у подальші роки - базової ставки у розмірі 25 відсотків (замість діючої до цього базової ставки у розмірі 18 відсотків). Цей чинник знизить рентабельність банківського бізнесу та швидкість поповнення банками капіталу.

Висока прибутковість банків зумовила зростання показників достатності капіталу - запас капіталу більш ніж достатній не лише для покриття ризиків, що вже враховуються у нормативах, але і для виконання нових запланованих вимог. Найбільш вагомі з них – повне покриття капіталом операційного та ринкового ризиків. Оцінка стійкості банків, що була проведена Національним банком України у звітному 2023 році, підтвердила високий запас міцності банківського сектору. Її здійснено за базовим макроекономічним сценарієм, який водночас припускав реалізацію низки ризиків: передусім скорочення процентної маржі та кредитні втрати. З огляду на результати оцінки стійкості НБУ вже в поточному році проаналізує доцільність та можливі строки встановлення буферу консервації капіталу та буферу системної важливості, після чого, як очікується, обмеження на розподіл капіталу та виплату дивідендів банками, які сформує ці буфери в повному обсязі, може бути послаблене.

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

мета провадження діяльності фінансової установи:

АТ «ЮНЕКС БАНК» здійснює свою діяльність з метою отримання прибутку та участі в економічному і соціальному розвитку України шляхом сприяння підприємництву, залучення вітчизняних та іноземних інвестицій, банківських технологій і техніки, удосконалення кредитно-

фінансових та зовнішньоекономічних відносин. Фінансова політика Банку ґрунтується на принципах надійності, ефективності, прибутковості, оперативності, доступності та максимальної зручності для клієнтів.

короткий опис діючої бізнес-моделі.

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

Стратегічна бізнес-модель – Банк дотримується універсальної моделі бізнесу, розвиває великий та середній корпоративний бізнес, обслуговує роздрібних клієнтів та приватних підприємців. Мета – якісно обслуговувати щоденні потреби населення та суб'єктів господарювання в банківських послугах («lifestyle banking»), що дозволить поглибити відносини з клієнтами.

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

основні продукти та послуги

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

наявність структурних підрозділів

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

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

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

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

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

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

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

Протягом 2023 року декілька разів відбувалися зміни в організаційній структурі управління Банку задля приведення її до відповідності меті та діяльності Банку, наданні можливості задовольнити вимоги клієнтів у повному обсязі.

Станом на 31.12.2023 в Банку діяла організаційна структура управління, яка затверджена рішенням Наглядової ради АТ "ЮНЕКС БАНК" (протокол №95 від 25.12.2023). З метою побудови ефективною структури управління підрозділами Банку безпосереднє керівництво всіма управліннями та відділами Банку розподілене між членами Правління. Функції підрозділів та працівників чітко визначені та розподілені між учасниками операційного процесу відповідно до внутрішніх положень про підрозділи та посадових інструкцій працівників.

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

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

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

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

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

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

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

Члену Правління, Головному ризик-менеджеру, Директору Департаменту ризиків підпорядковані Департамент ризиків (у т.ч.: Управління кредитних та ринкових ризиків (в т.ч.: Відділ розрахунку резервів, Відділ ринкових ризиків, Відділ операційних ризиків, Відділ оцінки заставного майна), Управління роздрібних кредитних ризиків, Управління по роботі з проблемною заборгованістю (в т.ч.: Відділ по роботі з заборгованістю на ранніх стадіях, Відділ по роботі з

заборгованістю на пізніх стадіях, Відділ по роботі з заборгованістю на судових стадіях, Відділ аналітики та кредитного аналізу). Здійснює керівництво роботою колегіальних органів Банку (Комітетом з питань управління непрацюючими активами, Комітетом з управління операційним ризиком).

Члену Правління, Операційному директору підпорядковані Управління кредитної адміністрації, Розрахунково-платіжний центр (у т.ч.: Відділ супроводження міжбанківських операцій), Управління супроводження банківських операцій (у т.ч.: Відділ супроводження активних операцій, Відділ супроводження пасивних операцій, Відділ оперативного зберігання та послідуочого контролю), Управління супроводження платіжних систем (у т.ч.: Відділ бухгалтерського обліку операцій з платіжними засобами, Відділ по роботі з платіжними системами та претензійній роботі), Управління операційно-касового контролю; Відділ діловодства.

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

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

Інформація про відокремлені підрозділи Банку і ззазначенням найменування та місцезнаходження станом на 31.12.2023:

1) найменування: ЦЕНТРАЛЬНЕ ВІДДІЛЕННЯ АТ «ЮНЕКС БАНК»;

2) місцезнаходження: 01032, м. Київ

3) опис: Відокремлений підрозділ АТ «ЮНЕКС БАНК», відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.

1) найменування: КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 2 АТ «ЮНЕКС БАНК» ;

2) місцезнаходження: 02160 м. Київ

3) опис: Відокремлений підрозділ АТ «ЮНЕКС БАНК», відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.

1) найменування: КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 3 АТ «ЮНЕКС БАНК» ;

2) місцезнаходження: 01033, м. Київ

3) опис: Відокремлений підрозділ АТ «ЮНЕКС БАНК», відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.

1) найменування: КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 6 АТ «ЮНЕКС БАНК» ;

2) місцезнаходження: 04207, м. Київ

3) опис: Відокремлений підрозділ АТ «ЮНЕКС БАНК», відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.

1) найменування: КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 7 АТ «ЮНЕКС БАНК» ;

2) місцезнаходження: 03194, м. Київ

3) опис: Відокремлений підрозділ АТ «ЮНЕКС БАНК», відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.

1) найменування: КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 9 АТ «ЮНЕКС БАНК» ;

2) місцезнаходження: 04070, м. Київ

3) опис: Відокремлений підрозділ АТ «ЮНЕКС БАНК», відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.

1) найменування: ДНІПРОПЕТРОВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 2 АТ «ЮНЕКС БАНК» ;

2) місцезнаходження: 49047, Дніпропетровська обл., м. Дніпро

3) опис: Відокремлений підрозділ АТ «ЮНЕКС БАНК», відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.

1) найменування: КРИВОРІЗЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 АТ «ЮНЕКС БАНК» ;

2) місцезнаходження: 50027, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг

3) опис: Відокремлений підрозділ АТ «ЮНЕКС БАНК», відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.

1) найменування: ОДЕСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 № 1 АТ «ЮНЕКС БАНК»

2) місцезнаходження: 65045 Одеська обл., м. Одеса

3) опис: Відокремлений підрозділ АТ «ЮНЕКС БАНК», відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.

1) найменування: ЗАПОРІЗЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 АТ «ЮНЕКС БАНК»

2) місцезнаходження: 69035, Запорізька обл., м. Запоріжжя

3) опис: Відокремлений підрозділ АТ «ЮНЕКС БАНК», відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.

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

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

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

1) найменування: ХЕРСОНСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 АТ «ЮНЕКС БАНК» (тимчасово призупинене)
2) місцезнаходження: 73026, Херсонська обл., м. Херсон
3) опис: Відокремлений підрозділ АТ «ЮНЕКС БАНК», відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам

1) найменування: ТЕРНОПІЛЬСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 АТ «ЮНЕКС БАНК»
2) місцезнаходження: 46011, Тернопільська обл., м. Тернопіль
3) опис: Відокремлений підрозділ АТ «ЮНЕКС БАНК», відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.

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

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

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

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

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

1) найменування: СЛОВ'ЯНСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 АТ «ЮНЕКС БАНК» (**31.03.2023- закриття відокремленого підрозділу**)
2) місцезнаходження: 84122, Донецька м. Слов'янськ
3) опис: Відокремлений підрозділ АТ «ЮНЕКС БАНК», відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.

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

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

Станом на 01.01.2023 року Наглядова рада діяла у складі, який було обрано Рішенням позачергових Загальних зборів учасників АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК", що відбулися 24 травня 2021 року (Протокол №46 від 24.05.2021):
Голова Наглядової Ради: Баранов Євген Маркович (представник акціонера).

Члени Наглядової Ради: Іво Сухі (представник акціонера), Мартін Пілецькі (незалежний директор), Еріх Чомор (незалежний директор), Козляр Андрій Віталійович (незалежний директор).

Протягом звітнього періоду відбулися наступні зміни в складі Наглядової ради:

- 15.03.2023 на підставі отриманої заяви про припинення повноважень за власним бажанням, керуючись пунктом 10.5 (а) договору з незалежним членом Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК", припинено повноваження незалежного члена Наглядової ради АТ "ЮНЕКС БАНК" Мартіна Пілецькі.

- 21.07.2023 року рішенням Єдиного акціонера Банку (протокол № 6 (53) від 21.07.2023) до складу Наглядової ради був введений новий незалежний член – Александер Лабак.

Таким чином, починаючи з 21.07.2023 року Наглядова рада Банку діяла в такому складі:

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

Члени Наглядової ради:

- Іво Сухі (представник акціонера);
- Еріх Чомор (незалежний директор);
- Александер Лабак (незалежний директор);
- Козляр Андрій Віталійович (незалежний директор).

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

У звітньому періоді Комітети з окремих питань діяльності Наглядової ради не створювалися. Всі члени Наглядової ради Банку брали активну участь у її діяльності.

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

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

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

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

Наглядова рада Банку ухвалювала рішення з питань, що належать до її компетенції згідно чинного законодавства України та внутрішніх документів: Статуту Банку (затверджений рішенням Єдиного акціонера Банку компанією Напалор Холдінгс Лімітед/Napalor Holdings Limited №1 від 21.02.2022р.), Кодексу корпоративного управління Банку (затверджений рішенням Єдиного акціонера Банку компанією ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД/WITHINE INVESTMENTS LTD №1(40) від 09.12.2020р.), Положення про Наглядову раду Банку (затверджене рішенням Єдиного акціонера Банку компанією Напалор Холдінгс Лімітед/Napalor Holdings Limited №1 від 21.02.2022р.).

Протягом звітнього періоду Наглядовою радою було проведено 98 засідань, на яких було розглянуто і прийнято рішення зі 153 питань. Загальний опис прийнятих на них рішень надано у розділі «Звіт керівництва (звіт про управління) відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 608 від 06.06.2023 р.».

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

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

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

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

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

У звітному періоді Правління діяло у наведеному складі:

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

Загальний опис функціональних обов'язків Правління Банку, інформація про проведені у 2023 році засідання та опис прийнятих на них рішень надано у розділі «Звіт керівництва (звіт про управління) відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 608 від 06.06.2023 р.».

В Банку створені постійно діючі комітети, зокрема: Кредитний комітет, який оцінює якість активів Банку та готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення; Комітет з питань управління активами та пасивами, який розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості активів та пасивів та надає відповідним підрозділам Банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають; Тарифний комітет, який аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику Банку з питань операційних доходів. Крім того, у Банку створено та діють Комітет з управління операційним ризиком, Комітет з питань управління непрацюючими активами, Тендерний комітет, Комітет з управління інформаційною безпекою, Комітет з фінансового моніторингу.

розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу

У звітному періоді розмір річної винагороди Правління склав 11 235 441,06 грн. Крім того, були додаткові виплати у вигляді премії та доплати за збільшення обсягу робіт в розмірі 1 260 389,64 грн.

Згідно з умовами договорів, винагорода членам Наглядової ради не виплачувалась.

факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг

Протягом 2023 року не було фактів порушення членами Наглядової ради АТ «ЮНЕКС БАНК» та членами Правління Банку внутрішніх положень та правил АТ «ЮНЕКС БАНК», які б призвели до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг.

заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до Банку, в тому числі до членів наглядової ради та виконавчого органу

У звітному періоді до Банку органами державної влади не застосовувалися заходи впливу.

перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік

Протягом 2023 року єдиним акціонером Банку була компанія НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД (NAPALOR HOLDINGS LIMITED).

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

В звітному періоді єдиний акціонер Банку компанія НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД (NAPALOR HOLDINGS LIMITED) змінила юридичну адресу реєстрації, а саме на: Кіпр, Нікосія, 2237, Лація, Роману, 9.

Кінцевими бенефіціарними власниками та контролерами Банку є:

- Томаш Фіала, якому опосередковано належить 75,01% простих іменних акцій Банку;
- Іван Світек, якому опосередковано належить 24,99% простих іменних акцій Банку.

Власники (прямі та опосередковані) домінуючого пакету простих іменних акцій Банку відповідають встановленим Національним банком вимогам щодо ділової репутації та фінансового/майнового стану. Володіння означеними особами істотною участю в Банку не загрожує інтересам вкладників та інших кредиторів Банку.

Інформація про придбання акцій.

Протягом звітної періоду придбання власних акцій Банком не здійснювалось.

факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір: результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір

Протягом звітної періоду відчуження активів та купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує розмір, встановлений Статутом АТ «ЮНЕКС БАНК», не здійснювалось.

інформацію про проведені загальні збори акціонерів

Повна інформація про проведені загальні збори учасників Банку та інформація щодо підсумків голосування, прийнятих рішеннях, затверджених звітів, положень, тощо розміщена на сайті Банку за посиланням <https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram>. Там же, у розділі «Про банк» наведена уся, визначена чиним законодавством України до оприлюднення інформація емітента.

отримані винагороди за звітний період

- 27 вересня 2023 року Асоціація українських банків під час премії «Банківська незламність» нагородила АТ «ЮНЕКС БАНК» відзнакою «Лідер у номінації Банківська гарантія».

- 12 вересня 2023 року картка Urex Smart від АТ «ЮНЕКС БАНК» очолила рейтинг дебетових карток за версією Finance.ua

- 7 червня 2023 року АТ «ЮНЕКС БАНК» отримав відзнаку від Financial Club у номінації «Ощадний банк для населення» у категорії «Невеликі приватні банки».

- 26 квітня 2023 року рейтинговий комітет РА «Стандарт-Рейтинг» присвоїв найвищі рейтинги у Довгостроковому кредитному рейтингу (рівень uaAAA, найвищий), Короткостроковому кредитному рейтингу (рівень uaK1, найвищий) та у Рейтингу депозитів (рівень ua.1, найвищий).

- 31 березня 2023 року АТ «ЮНЕКС БАНК» посів третє місце у номінації «Найкращий депозит» премії FinAwards 2023.

- у березні 2023 року одна з найавторитетніших премій на фінтех-ринку України Fintech Awards 2022, яка щороку визначає найвидатніші компанії та інновації країни, відзначила АТ «ЮНЕКС БАНК» у номінації «Best collaboration FinTech + bank».

- у лютому 2023 року АТ «ЮНЕКС БАНК» було відзначено премією PaySpace Magazine Awards 2022 одразу у двох номінаціях: «Best crypto project» та «Best FinTech Startup».

2. Цілі керівництва та стратегії досягнення цих цілей

інформація щодо пріоритетів дій для досягнення результатів, критерії вимірювання успіху та оцінювання досягнень.

Основні завдання, які стоять перед Банком:

- розвиток роздрібного та корпоративного бізнес-сегментів;
- оптимізація обсягів та структури активів та прибутку Банку;
- використання сучасних технологій – надання гарантовано якісного банківського обслуговування;
- зважений фінансовий менеджмент під час формування і управління структурою активів та пасивів, ефективне управління співвідношенням окремих джерел та видів зобов'язань, формування оптимальної структури балансу, підвищення платоспроможності та зміцнення фінансової стійкості банку;
- диверсифікація діяльності на різних напрямках з метою зниження рівня банківських ризиків;
- зважена цінова (тарифна) політика під час впровадження банківських продуктів та послуг на ринок;
- політика відкритості і прозорості для клієнтів;
- забезпечення умов діяльності Банку як стабільного фінансового інституту;
- концентрації на цільових сегментах ринку для кожного виду діяльності;
- оптимізація та підвищення ефективності регіональної мережі та дистанційних продажів.

Критеріями вимірювання успіху та оцінювання досягнень є:

- Обсяги роздрібного та корпоративного кредитних портфелів, фінансування лізингу;
- Розмір чистого комісійного доходу;
- Операційний результат до резервів;
- Фінансовий результат.

суттєві зміни в цілях та досягненнях за звітний період.

Суттєвих змін у позиціонуванні Банку на ринку не відбулося. Стратегічні цілі та бізнес-модель Банку не змінились. Після початку військової агресії з боку росії основним фокусом роботи Банку є реагування на виклики воєнного часу. Банк суттєво переглянув підхід до стягнення проблемної заборгованості, внаслідок чого вдалося стабілізувати ситуацію з обслуговуванням портфелю роздрібних кредитів. Було забезпечено безперерйну роботу відділень банку та резервування основних ІТ-систем, швидке відновлення та зростання продажів банківських продуктів, в тому числі,

що дозволяють постраждалим верствам населення отримувати фінансову допомогу, продовження реалізацію та розвиток бізнес-проектів банку та їх фінансування.

висвітлення діяльності у сфері досліджень і розроблень:

Протягом 2023 року Банком було впроваджено наступні проекти:

- Universal Onboarding - цифрові продажі всіх продуктів Банку;
- програма кешбека для дебетових та кредитних карток;
- проведено оновлення мобільного Банку;
- запуск онлайн продаж кредитних карток;
- картка розстрочки МЕД;
- споживче кредитування;
- відновлено обслуговування системи переказів Western Union у мережі відділень.

3. Ресурси, ризики та відносини:

Ключові фінансові та нефінансові ресурси, їх використання для досягнення цілей

структура капіталу

Для покриття ризиків, проведення операцій та дотримання регуляторних вимог, Банк формує та розглядає капітал як балансовий так і регулятивний. Балансовий капітал сформовано за рахунок внесків грошових коштів шляхом формування статутного капіталу і резервних фондів за рахунок прибутку минулих періодів та впливу фінансових результатів діяльності Банку, який станом на 01.01.2024 року становив 179,480 млн. грн.

Банк відповідає вимогам щодо достатності капіталу. Так, за станом на 01.01.2024 року регулятивний капітал (РК) становив 240,173 млн. грн. при мінімальних вимогах не менше 200 млн. грн. При цьому, адекватність капіталу (характеризує обсяги активів зважених на ризик по відношенню до РК) становила 26,45%, що значно перевищує нормативні вимоги - не менше 10%.

фінансові механізми

Банк залучає на вклади кошти фізичних та юридичних осіб та розміщує їх у кредитування з дотриманням вимог політики з управління ризиками, а також надає фінансові послуги.

ліквідність

Рівень ліквідності Банку є високим, що підтверджується значенням економічних нормативів ліквідності: коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR_{Вв}) – 552,74%, коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCR_{Ів}) – 925,79%, коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR) – 534,45%.

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

грошові потоки

Станом на 01.01.2024 року структура фінансування діяльності емітента наступна:

| Ресурси | Обсяг, тис.грн | Структура |
|----------------------|---------------------------|------------------|
| Кошти банків* | 50 000,6 | 1,4% |
| Кошти клієнтів* | 3 046 226,3 | 86,6% |
| Кошти ДІУ* | 1 947,7 | 0,1% |
| Субординований борг* | 120 000,0 | 3,4% |
| Інші зобов'язання | 119 164,7 | 3,4% |
| Власний капітал | 179 480,3 | 5,1% |
| ВСЬОГО | 3 516 819,6 | 100,0% |

*без врахування нарахованих процентів

Основним джерелом фінансування є залучені кошти клієнтів (86,6%) як на умовах строкових депозитних вкладів, так і у вигляді залишків на поточних рахунках. Власний капітал у пасивах емітента займає 5,1%. Рівень капіталізації достатній. Нормативи Національного банку України щодо рівня капіталізації та ліквідності виконуються. На даний момент Банк продовжує роботу над збереженням та нарощуванням клієнтської бази, стабілізацією обсягу залучених ресурсів, збільшення їх строковості та зниження вартості залучення. Важливим напрямком роботи також є підвищення рівня диверсифікації ресурсної бази.

людські ресурси. інтелектуальний капітал.

Чисельність персоналу на 01.01.2023 року становила - 268 працівників, на 31.12.2023 року – 288 працівників. Збільшення чисельності на 7,4%.

Структура людських ресурсів на 31.12.2023 року виглядає наступним чином: загальна кількість працівників – 288 осіб, з яких працівники бізнес підрозділів (відділення) - 94 осіб (33 %), працівники ГО – 194 осіб (67%).

85 % працівників Банку мають повну вищу освіту. Середній вік працівників Банку – 43 роки.

Працівники АТ «ЮНЕКС БАНК» - головний актив Банку, запорука сталого розвитку фінансової установи та досягнення нею стратегічних цілей розвитку.

У Банку діє Кодекс поведінки (етики) АТ «ЮНЕКС БАНК», що відображає обов'язкові норми поведінки працівників Банку (основи професійної етики та стандарти поведінки/ етичні та професійні стандарти) та настанови щодо їх дотримання. Керівники Банку та інші працівники Банку під час виконання своїх функціональних обов'язків зобов'язані неухильно дотримуватися загально визнаних етичних норм поведінки та вимог Кодексу.

АТ «ЮНЕКС БАНК» розраховує, що всі працівники Банку сумлінно, компетентно, вчасно, результативно і відповідально виконувати функціональні обов'язки, рішення та доручення органів і осіб, яким вони підпорядковані, підзвітні або підконтрольні, а також не допускать зловживань та неефективного використання коштів і майна Банку.

Працівники Банку зобов'язані не допускати випадків неприйнятної поведінки, брати активну участь у запобіганні незаконній діяльності, будь-яким протиправним діям з боку інших працівників Банку, клієнтів, ділових партнерів, інших третіх осіб, стосовно держави і суспільства в цілому, а також стосовно акціонерів, клієнтів, ділових партнерів Банку.

У Банку діє Колективний договір між адміністрацією і трудовим колективом, який регулює трудові та соціально-економічні відносини між Адміністрацією і Працівниками Банку на основі взаємного узгодження інтересів сторін, а також визначає додаткові заходи соціального захисту працівників Банку з урахуванням фінансового стану Банку, який залежить від діяльності кожного працівника.

АТ «ЮНЕКС БАНК» створює умови матеріальної зацікавленості працівників у досягненні позитивних фінансових результатів діяльності Банку зокрема, стимулювання збалансованого збільшення об'ємних показників, прибутку від проведення операцій та надання банківських послуг, суворому дотриманні фінансово-кредитної дисципліни, підвищенні рівня обслуговування клієнтів та дотримання правил корпоративної етики.

Діюча програма формування кадрового резерву ключових посад забезпечує Банк резервом високопрофесійних і ефективних менеджерів, готових розвивати бізнес відповідно до прийнятої стратегії; підвищення рівня готовності працівників до організаційних змін. Наявність кадрового резерву дозволяє значно заощадити фінансові ресурси і ресурси часу при підборі, навчанні і адаптації ключових працівників.

Розвиток працівників - один з головних стратегічних напрямків, що в подальшому надасть можливість реалізовувати більш складні проекти і завдання, тим самим сприяти досягненню стратегічних цілей.

Банк створює необхідні умови для вдосконалення професійних знань і управлінських навичок своїх працівників, для цього передбачено:

- проведення обов'язкового навчання персоналу Банку завдяки діючій системи планування навчання;
- проведення зовнішнього навчання в формі семінарів, навчальних курсів, конференцій, які були запроваджені компаніями-провайдерами послуг та Національним центром підготовки банківських працівників України;
- проведення дистанційного навчання, яке охоплює всіх;
- проведення на регулярній основі тестувань працівників Банку по ключовим напрямкам діяльності з метою подальшого аналізу і підвищення рівня кваліфікації.

технологічні ресурси

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

система управління ризиками. стратегія та політика управління ризиками, суттєві види ризиків, їх зміни та плани їх пом'якшення

Банком створено систему управління ризиками, яка направлена на забезпечення безперервного аналізу ризиків з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків).

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

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

Банк організовує систему управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту: перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів банку та підрозділів підтримки діяльності банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками; друга лінія - на рівні Департаменту ризиків та Управління комплаєнс; третя лінія - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

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

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

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

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

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

Система внутрішнього контролю охоплює всі етапи діяльності Банку та включає:

1) **попередній контроль**, який проводиться до фактичного здійснення операцій Банку та забезпечується в таких частинах: підбору персоналу – шляхом ретельного аналізу ділових і професійних якостей кандидатів на вакантні посади, підвищення професійного рівня і кваліфікації працівників; залучення і розміщення грошових коштів – шляхом попереднього аналізу ризиковості та ефективності операцій Банку, визначення оптимальних засобів і методів для їх виконання з метою уникнення або мінімізації можливих втрат та ризиків; матеріальних ресурсів – шляхом аналізу якості та рівня забезпеченості Банку необхідними технічними засобами, обладнанням, системами автоматизації банківської діяльності з використанням сучасних інформаційних технологій, що відповідають обсягу та складності здійснюваних ним операцій; вибору постачальників товарів, робіт та послуг – шляхом ретельного аналізу ділової репутації та рівня професіоналізму працівників, дотримання принципу диверсифікації під час вибору постачальників та недопущення концентрації обсягів замовлень на адресу одного постачальника; розроблення та запровадження нових продуктів – шляхом попереднього аналізу ризиковості та ефективності продукту/послуги, що планується запровадити;

2) **поточний контроль**, який проводиться під час здійснення операцій Банку і включає контроль за дотриманням законодавчих актів та внутрішніх документів Банку щодо здійснення цих операцій, порядку прийняття рішень про їх здійснення, контроль за повним, своєчасним і достовірним

відображенням операцій у бухгалтерському обліку та звітності, контроль за збереженням майна Банку;

3) **подальший контроль**, який проводиться після здійснення операцій Банку та полягає в перевірці обґрунтованості і правильності здійснення операцій, відповідності документів установленим формам і вимогам щодо їх оформлення, відповідності виконуваних працівниками обов'язків їх посадовим інструкціям, виявленні причин порушень і недоліків та визначенні заходів щодо їх усунення, контролі за виконанням планових показників діяльності, визначених у стратегії розвитку Банку, його бізнес-планах та бюджеті, перевірці повноти і достовірності даних фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності, сформованої Банком.

Інформація про суттєві види ризиків, їх зміни та плани їх пом'якшення надано у розділі «Звіт керівництва (звіт про управління) відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 608 від 06.06.2023 р.».

результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю)

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2023 року робота підрозділу внутрішнього аудиту регулювалась наступними внутрішніми документами Банку:

- Положенням про Службу внутрішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК", затвердженого рішенням Наглядової ради від 31 березня 2023 року (Протокол № 13), зі змінами, затвердженими рішенням наглядової ради від 26 травня 2023 року (Протокол №50);
- посадовими інструкціями працівників Служби.

Положення про Службу визначає його статус і підпорядкованість, цілі і напрямки діяльності, функції та повноваження, права і обов'язки та кваліфікаційні вимоги до керівника та працівників відділу, взаємовідносини з менеджментом та структурними підрозділами Банку. У звітному періоді Служба внутрішнього аудиту підпорядковувався безпосередньо Наглядовій раді АТ "ЮНЕКС БАНК". Головним завданням Служби внутрішнього аудиту є здійснення, під час аудиторських перевірок, неупередженої та об'єктивної оцінки стану систему внутрішнього контролю та стану оцінки ризиків на які наражається Банк при здійсненні своєї діяльності. Крім того, перевірки підлягали питання дотримання керівниками та працівниками Банку, вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів НБУ, та внутрішніх положень Банку, виконання професійних обов'язків і правил, що встановлені Статутом Банку та внутрішніми документами Банку.

У звітному періоді згідно Плану аудиторських перевірок було здійснено 4 аудиторських перевірки та 1 перевірка в процесі виконання. Перевірки охоплювали активні та пасивні операції Банку. Позапланові перевірки не проводились.

Всі звіти доводилися до Наглядової ради, Правління Банку та керівників структурних підрозділів, що підлягали перевірці. Здійснювався постійний контроль за усуненням виявлених під час перевірок порушень та виконанням наданих рекомендацій.

використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку

Рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку не надавались.

інформація про зовнішнього аудитора, призначеного протягом року

Для проведення аудиту фінансової звітності за 2023 рік Наглядовою радою Банку (протокол засідання Наглядової ради №76 від 20.10.2022) було обрано ТОВ АФ «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» що внесена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України під №2248.

ТОВ АФ «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» відповідає вимогам до суб'єктів аудиторської діяльності які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності, встановлених Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

ТОВ "АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" у 2023 році пройшла перевірку контролю якості аудиторських послуг наказ ДЕРЖАВНОЇ УСТАНОВИ "ОРГАН СУСПІЛЬНОГО НАГЛЯДУ ЗА АУДИТОРСЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ" № 57-кя від 22.11.2023 "Про проходження перевірки з контролю якості аудиторських послуг". Кількість штатних працівників достатня для проведення аудиторських перевірок суспільно значимих підприємств та відповідає сучасним вимогам регуляторів.

ТОВ АФ «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» має страховий сертифікат по добровільному страхуванню відповідальності аудиторів перед третіми особами за шкоду, заподіяну внаслідок професійної діяльності.

Загальний стаж аудиторської діяльності більше 20 років. Стягнення до ТОВ Аф "ІНТЕР-АУДИТ" Аудиторською палатою України протягом року не застосовувались. Факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг відсутні. Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні.

Протягом звітного року цією аудиторською фірмою інших аудиторських послуг Банку не надавалося.

Протягом останніх 5 років (2019-2023) аудиторські послуги Банку надавала аудиторська фірма ТОВ "Аф "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ".

відносини з акціонерами та пов'язаними особами, вплив цих відносин на результат діяльності та здійснення управління ними

При визначенні пов'язаних осіб, Банк застосовує вимоги чинного законодавства України та МСБО 24 "Розкриття інформації про пов'язані сторони". Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна з них має можливість контролювати іншу, або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. Операції з пов'язаними особами протягом звітного року здійснювались відповідно до встановлених політиками Банку умов кредитування (в т.ч. згідно з процентною політикою), основними з яких були операції з розрахунково-касового обслуговування; вкладні операції; операції кредитування фізичних осіб; залучення субординованого боргу. Відносини з акціонерами та пов'язаними особами Банку мають позитивний вплив на його діяльність, з урахуванням забезпечення додаткової ресурсної бази, яка дає можливість проводити доходні активні операції, так і за рахунок безпосереднього розрахунково-касового обслуговування, що з урахуванням ринкового принципу формування плати за послуги забезпечує стабільний дохід Банку. Операції з пов'язаними особами, які є основним управлінським персоналом, здійснювались на звичайних ринкових умовах. Протягом звітного періоду Банком здійснювались операції з пов'язаними особами, інформація відносно яких відображена у річній фінансовій звітності АТ "ЮНЕКС БАНК" за 2022 рік, що розміщена на власному сайті банку.

захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг

В Банку запроваджена система, що спрямована на захист прав споживачів фінансових послуг. Всі письмові звернення громадян, в т.ч. скарги, централізовано реєструються у Відділі діловодства в журналі реєстрації пропозицій, заяв, скарг громадян та передаються у відповідності до встановленого у Банку порядку роботи зі зверненнями громадян на виконання структурному підрозділу/посадовій особі в межах функціональних обов'язків. У розгляді скарг від споживачів беруть участь структурні підрозділи, що обслуговують споживачів, та Юридичне управління і Управління безпеки. Спеціального підрозділу, який розглядає скарги споживачів фінансових послуг, немає.

Уповноважені особи Банку, які розглядають скарги:

- Світек І., Голова Правління АТ «ЮНЕКС БАНК», або особа, яка тимчасово виконує його обов'язки;

- Мельничук Ю.О., директор Департаменту ризиків АТ «ЮНЕКС БАНК»;

- Карчажкін О.С., директор виконавчий АТ «ЮНЕКС БАНК».

Перелік внутрішніх нормативних документів Банку, які регламентували організацію роботи з документами, в т.ч. зі зверненнями, в 2023 році:

- Інструкція з діловодства АТ «ЮНЕКС БАНК» (із змінами), затверджена рішенням Правління, протокол від 19.08.2018 №80;

- Положення про порядок розгляду звернень та особистого прийому клієнтів АТ «ЮНЕКС БАНК», затверджене рішенням Правління, протокол від 12.08.2021 №84;

- наказ від 16.09.2021 №343 «Про порядок роботи із зверненнями громадян в АТ «ЮНЕКС БАНК»;

- наказ від 28.09.2021 №365 «Про затвердження тимчасового Порядку обробки вхідної кореспонденції та Матриці вхідних документів АТ "ЮНЕКС БАНК", які передаються на виконання керівникам структурних підрозділів без накладання рукописної резолюції керівництва АТ "ЮНЕКС БАНК".

Протягом 2023 року Відділом діловодства було зареєстровано 18 (вісімнадцять) скарг стосовно надання фінансових послуг:

3 шт. – про повернення коштів. За результатами розгляду скарг Банк задовільнив скарги клієнтів.

2 шт. – про відмову в обслуговуванні. За результатами розгляду скарг Банк відмовив клієнтам в підтриманні ділових відносин;

6 шт. – стосовно роботи по врегулюванню кредитної заборгованості, дотримання правил етичної поведінки працівниками Банку. За результатами розгляду скарг Банк провів роз'яснювальну роботу з співробітниками Банку відповідних структурних підрозділів.

3 шт. – про врегулювання кредитної заборгованості. За результатами розгляду скарг Банк досягнув домовленості з питань врегулювання заборгованості.

3 шт. – про обмін готівкових коштів в іноземній валюті. За результатами розгляду скарг Банк здійснив операції щодо обміну валютних коштів .

1 шт. – стосовно удосконалення сервісу при поповненні депозитного рахунку. За результатами розгляду скарги Банк удосконалив сервіс дистанційного обслуговування.

4. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку

фінансові та нефінансові показники, що дають можливість зрозуміти основні тенденції та чинники, що впливають на бізнес. результати діяльності банку, їх зв'язок із цілями керівництва та стратегіями для досягнення цих цілей

З 24 лютого 2022 року Банк працює в умовах воєнного стану у зв'язку з військовою агресією з боку росії. В складних умовах повномасштабної війни Банк посилив фокус на утримання клієнтської бази та роботу з проблемними кредитами, продовжує стабільно працювати, забезпечує роботу відділень та розрахунки клієнтів у безперебійному режимі, захист інформаційних та інших ресурсів Банку.

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

Управлінський персонал Банку впевнений, що ситуація почне стабілізуватися одночасно з відновленням економіки після завершення воєнного стану. Однак з більш-меншою вірогідністю неможливо визначити, як буде у подальшому розвиватися ситуація у країні в цілому та, відповідно, як це може вплинути на фінансовий стан Банку.

Банк планує продовжити реалізацію обраної стратегії щодо розвитку великого та середнього корпоративного бізнесу, обслуговування роздрібних клієнтів та приватних підприємців з акцентом на роздрібне кредитування та нарощування комісійних операцій. Банк очікує відновлення нарощування частки ринкового сегменту в активних портфелях, завершення низки інфраструктурних проектів та оновлення повноцінної системи каналів продажів роздрібногo бізнесу з урахуванням цифрового роздрібногo та інтернет-банкінгу.

Основні показники діяльності емітента в тис. грн. за останні три роки наступні:

| Показники: | 01.01.2022 | 01.01.2023 | 01.01.2024 |
|-------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| Активи | 1 940 671,6 | 2 288 645,3 | 3 516 819,6 |
| Кред-інв.портф. (без нарах.%) | 1 460 049,9 | 1 758 229,7 | 2 958 884,1 |
| Кошти клієнтів (без нарах.%) | 1 324 948,4 | 1 911 803,7 | 3 046 226,3 |
| Власний капітал | 192 727,6 | 178 423,0 | 179 480,3 |
| Чистий операційний доход | 129 488,6 | 179 731,1 | 294 107,4 |
| Результат до резервів | - 38 218,6 | 15 862,1 | 17 108,6 |
| Фінансовий результат | - 50 355,3 | - 13 541,5 | 1 057,4 |
| Кількість відділень | 19 | 18 | 20 |

За результатами звітного року Банк отримав позитивний фінансовий результат. Фінансовий стан емітента стабільний, рівень ризику – помірний.

аналіз значних змін у фінансовому стані, ліквідності та результатах діяльності, причини змін показників протягом звітного періоду.

Основним видом послуг, що надає емітент, є кредитування суб'єктів господарської діяльності та фізичних осіб, в тому числі шляхом фінансового лізингу: загальний обсяг кредитів наданих клієнтам станом на 01.01.2024р. (без врахування нарахованих процентів) склав 445,9 млн.грн., середньорічний обсяг портфеля за 2023 рік (без врахування нарахованих процентів) склав 356,6 млн.грн., обсяг нарахованих процентних доходів за кредитами склав 101,2 млн.грн., або 17,7% загальних доходів за рік, середньорічна доходність (ціна) склала 28% річних. Після початку збройної агресії росії у лютому 2022 року кредитування було припинене. Протягом наступного періоду відбулось поступове відновлення кредитування платоспроможних клієнтів.

Існуючий профіцит ліквідності Банк активно розміщував в ОВДП, депозитні сертифікати НБУ та інші цінні папери: середньорічний обсяг портфеля за 2023 рік (без врахування нарахованих процентів) склав 1887,2 млн.грн., обсяг нарахованих процентних доходів склав 400,9 млн.грн., або 70% загальних доходів за рік, середньорічна доходність (ціна) склала 21,2% річних. Крім того, обсяг комісійних доходів за надані клієнтам послуги фінансового характеру за 2023 рік склав 36,3 млн.грн., або 6,3% загальних доходів.

| Показник | 01.01.2023 | 01.01.2024 | Відхилення | |
|---------------------------|------------|------------|------------|--------|
| | | | тис.грн. | у % |
| Високоліквідні активи* | 447 021 | 394 991 | -52 030 | -11,6% |
| Вторинна ліквідність* | 1 483 995 | 2 512 963 | 1 028 968 | 69,3% |
| ЛІКВІДНІ АКТИВИ ВСЬОГО | 1 931 016 | 2 907 953 | 976 937 | 50,6% |

* без врахування нарахованих процентних доходів та дисконтів

Обсяг ліквідних активів збільшився на 976,9 млн грн, або 50,6% за рахунок збільшення обсягу коштів корпоративних та роздрібних клієнтів. Профіцит ліквідності розміщувався в інструменти вторинної ліквідності (ОВДП, депозитні сертифікати НБУ тощо).

намір реалізації стратегії банку в довгостроковій перспективі

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

Через значні воєнні витрати економіка залишатиметься залежною від міжнародної фінансової допомоги, ризики неритмічності якої посилилися, втім Банк прогнозує збереження макроекономічних передумов для стабільної роботи та виконання запланованих Стратегією розвитку та бізнес-планом показників.

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

Після тривалої паузи відновилось гривневе кредитування: корпоративне, іпотечне, незабезпечене споживче – це наслідок відновлення попиту та збереження держпідтримки.

Пік кредитних втрат від війни пройдено, однак підвищений рівень кредитних ризиків зберігатиметься. Поточна ситуація потребує від Банку ретельної оцінки фінансового стану боржників, виваженого підходу по роботі з проблемною заборгованістю та своєчасної реструктуризації позик для клієнтів, які цього потребують. Водночас Банк пристосовуватиме свою бізнес-модель до роботи в умовах затяжної війни, зберігаючи операційну ефективність.

Достатня процентна маржа забезпечує Банку поточну прибутковість та стійкість до зниження ставок. Надалі рентабельність знизиться через підвищений податок на прибуток.

Остаточні наслідки війни важко передбачити, але вони можуть мати подальший серйозний вплив на українську економіку та бізнес Банку. Керівництво Банку продовжує докладати зусиль для виявлення та пом'якшення впливу на Банк, однак існують фактори, поза сферою його відомо чи контролю, зокрема про тривалість та серйозність військових дій, а також подальші дії уряду та дипломатії.

5. Ключові показники діяльності

Показники ефективності, які використовує керівництво Банку для оцінки результатів діяльності Банку відповідно до встановлених цілей станом на 01.01.2024 наступні:

| Показник | 01.01.2023 | 01.01.2024 | Відхилення | | Причини відхилення |
|-------------------------------|------------|------------|------------|-------|---|
| | | | тис.грн. | у % | |
| Чисті активи | 2 288 645 | 3 516 820 | 1 228 174 | 53,7% | Зростання залучених коштів клієнтів |
| Балансовий капітал | 178 423 | 179 480 | 1 057 | 0,6% | Позитивний фінансовий результат |
| Корпоративні кредити * | 77 263 | 86 627 | 9 364 | 12,1% | Зростання кредитного портфелю корпоративних клієнтів |
| Фінансовий лізинг* | 48 740 | 88 086 | 39 346 | 80,7% | Швидке відновлення та зростання бізнесу |
| Роздрібні кредити (в тч ФОП)* | 148 232 | 271 209 | 122 977 | 83,0% | Швидке відновлення кредитування та впровадження нових продуктів |
| Резерви за кредитами | -53 426 | -78 383 | -24 957 | 46,7% | Формування резерву під проблемну заборгованість |

| | | | | | |
|--------------------------|-----------|-----------|-----------|--------|--|
| Залучені кошти клієнтів* | 1 911 803 | 3 046 226 | 1 134 423 | 59,3% | Залучення нових клієнтів юридичних та фізичних осіб |
| Чистий процентний дохід | 146 111 | 253 343 | 107 232 | 73,4% | Зростання процентних доходів від вкладень у безризикові активи - депозитні сертифікати та ОВДП |
| Чистий комісійний дохід | 16 864 | 12 897 | -3 967 | -23,5% | Скорочення обсягів клієнтських операцій та активності бізнесу у зв'язку з військовою агресією |
| Операційний результат | 15 862 | 17 109 | 1 247 | 7,9% | Збільшення чистого операційного доходу |
| Фінансовий результат | -13 541 | 1 057 | 14 598 | 107,8% | Збільшення чистого операційного доходу, визнання відстроченого податку на прибуток |

* без врахування нарахованих процентних доходів/витрат

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

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

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

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

Через значні воєнні витрати економіка залишатиметься залежною від міжнародної фінансової допомоги, ризику неритмічності якої посилюються, втім Банк прогнозує збереження макроекономічних передумов для стабільної роботи та виконання запланованих Стратегією розвитку та бізнес-планом показників.

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

Після тривалої паузи відновилось гривнєве кредитування: корпоративне, незабезпечене споживче, фінансування лізингу – це наслідок відновлення попиту.

Пік кредитних втрат від війни пройдено, однак підвищений рівень кредитних ризиків зберігатиметься. Поточна ситуація потребує від Банку ретельної оцінки фінансового стану боржників, виваженого підходу по роботі з проблемною заборгованістю та своєчасної реструктуризації позик для клієнтів, які цього потребують. Водночас Банк пристосовуватиме свою бізнес-модель до роботи в умовах затяжної війни, зберігаючи операційну ефективність.

Достатня процентна маржа забезпечує Банку поточну прибутковість та стійкість до зниження ставок. Надалі рентабельність знизиться через підвищений податок на прибуток.

Остаточні наслідки війни важко передбачити, але вони можуть мати подальший серйозний вплив на українську економіку та бізнес Банку. Керівництво Банку продовжує докладати зусиль для виявлення та пом'якшення впливу на Банк, однак існують фактори, поза сферою його відомої чи контролю, зокрема про тривалість та серйозність військових дій, а також подальші дії уряду та дипломатії.

2. Інформація про розвиток емітента

Зважаючи на обставини воєнного стану в Україні, Банк вживає максимум заходів для забезпечення безперебійної діяльності головного офісу та відділень, резервування основних ІТ систем, збереження ліквідності, утримання поточної на нарощування нової клієнтської бази, швидкого відновлення та зростання банківського бізнесу, продовження реалізації та розвитку бізнес-проектів банку та їх фінансування, виходу в нові клієнтські сегменти та ніші Банк планує посилити конкурентні переваги в сегменті споживчого кредитування, сегменті МСБ, індивідуальних

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

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

3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:

Протягом 2023 року в АТ "ЮНЕКС БАНК" відсутнє укладення правочинів щодо похідних цінних паперів, угоди щодо операцій з майбутньою поставкою іноземної валюти здійснюються в межах затверджених лімітів як окремо за контрагентами так лімітів на відкриття позиції.

1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

В якості складової політики управління ризиками Банком у 2023 році, декларацією схильності до ризиків визначено ризик-апетит до кредитного ризику, ризику ліквідності, цінних ризиків, які Банк розглядає як ринкові ризики, які пов'язані з інструментами, чутливими до зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів, процентного ризику банківської книги та операційного ризику. Ризик-апетит відображає сукупну величину та типи ризиків, які Банк готовий прийняти відповідно до бізнес-моделі та стратегічних цілей та встановлено у відсотках до регулятивного капіталу Банку. Найбільшою складовою схильності до ризиків Банком визначено кредитний ризик. Найбільшим реалізованим ризиком, який привів до негативного впливу на регулятивний капітал Банку протягом 2023 року був кредитний ризик.

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

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

2) схильність емітента до цінних ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

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

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

Кредитний ризик. Банку властивий кредитний ризик, який визначається як ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом взятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Максимальний рівень кредитного ризику Банку відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан. Для гарантій та зобов'язань з кредитування максимальний рівень кредитного ризику дорівнює сумі зобов'язання. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом коригування структури кредитного проєкту, отримання застави та за допомогою інших засобів

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

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

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

Ризик процентної ставки. Банк визначає ризик процентної ставки як потенційну загрозу виникнення втрат, зниження доходу чи зменшення вартості капіталу Банку внаслідок несприятливих змін процентних ставок на ринку. Даний ризик виникає переважно внаслідок відмінностей у строковості/ незбалансованості строків повернення активів чи зобов'язань у т.ч. позабалансових, чутливих до зміни процентної ставки. Для оцінки процентного ризику Банк використовує аналіз розривів за строками (GAP-аналіз) процентних активів та зобов'язань, проводить аналіз чутливості вартості процентних активів та зобов'язань до зміни процентних ставок. Контроль процентного ризику здійснюється з урахуванням розрахунку стану та зміни процентного спреду і маржі та впливу зміни ставок на чистий процентний дохід та економічну вартість капіталу. Банком встановлено внутрішньобанківські ліміти щодо розривів в строках процентних активів та процентних пасивів, та стан дотримання яких доводиться щомісячно на розгляд КУАП, Правління та Наглядової ради. Для управління ризиком процентної ставки Банком використовуються методики визначення чутливості портфеля активів та пасивів до зміни процентної ставки (стрес-тестування), методи управління на основі розривів між активами та пасивами на визначених часових проміжках (GAP-аналіз за методом NII), метод оцінки зміни чистої теперішньої вартості активів, зобов'язань та позабалансових позицій банківської книги (економічна вартість капіталу метод EVE).

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

Ризик ліквідності розглядається Банком як виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Модель управління ризиком

ліквідністю Банку має на меті максимізацію прибутку при прийнятному рівні ризику та забезпечувати своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, завдяки збалансованості між строками та сумами погашення розміщених активів і строками та сумами виконання зобов'язань, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів. Оцінка ризику ліквідності Банку здійснюється з використанням методу GAP-аналіз який відображає часову неузгодженість між вимогами та зобов'язаннями Банку (як балансовими, так і позабалансовими); методу аналізу коефіцієнтів який полягає в побудові Банком системи показників, які надають можливість оцінювати ризик ліквідності Банку на основі статистичного аналізу на різних рівнях; розрахунку фактичного запасу ліквідних та високоліквідних активів на основі розрахунку умовно-стабільних залишків. Процес оперативного управління ризиком ліквідності зосереджено в діяльності КУАП, який приймає відповідні управлінські рішення за пропозиціями Департаменту ризиків, Казначейства, Управління фінансів, підрозділів корпоративного та роздрібного бізнесу. З метою зниження негативного впливу від можливої реалізації ризиків Банком встановлено ключові показники щодо ризику ліквідності які контролюються Департаментом ризиків із щомісячним доведенням стану їх дотримання КУАП, Правління та Наглядовій раді, зокрема щодо максимального рівня розривів між вимогами та зобов'язаннями до активів у періодах; внутрішні ліміти щодо концентрації в загальних зобов'язаннях Банку та вимоги (встановлено внутрішні ліміти які є більш жорсткими у порівнянні з вимогами встановленими Національним банком України) щодо мінімального рівня нормативів ліквідності. Необхідність перегляду встановлених вимог визначається з урахуванням розгляду результатів стрес-тестування (щоквартально) та звітування Департаменту ризиків щодо оцінки ризиків Банку (щомісячно). Банк створює та підтримує достатній обсяг необтяжених високоякісних ліквідних активів як можливе забезпечення на випадок реалізації стрес-сценаріїв, включаючи втрату або погіршення умов залучення незабезпечених і доступних у нормальних умовах забезпечених джерел фінансування. Інформацію про позицію ліквідності фінансових активів та зобов'язань зокрема отримує Департамент казначейських операцій Банку, який забезпечує наявність достатнього портфеля короткострокових ліквідних активів, який переважно складається з короткострокових депозитних сертифікатів які розміщені в НБУ та інших міжбанківських інструментів, для підтримки достатнього рівня ліквідності в цілому по Банку. Департамент казначейських операцій контролює щоденну позицію ліквідності та забезпечує достатність високоліквідних коштів для виконання зобов'язань Банку перед клієнтами та забезпечення дотримання вимог достатності коштів на коррахунку в НБУ. Департамент ризиків забезпечує відповідну управлінську звітність щодо позиції миттєвої ліквідності (ліквідність в межах операційного дня, формується щоденно), контролює строкову ліквідність (з урахуванням щотижневої управлінської звітності) та регулярно проводить стрес-тестування ліквідності (не рідше раз на квартал) за різноманітними сценаріями, що охоплюють стандартні та більш несприятливі ринкові умови. Додатково до внутрішніх лімітів, Банк контролює стан ліквідності відповідно до вимог Національного банку України, зокрема, розраховує та забезпечує дотримання нормативу короткострокової ліквідності (Н6) та коефіцієнтів покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCRBB) та в іноземній валюті (LCRIB).

Щоденна управлінська звітність передбачає надання Департаментом ризиків інформації про динаміку, стан та запас дотримання вимог до регулятивного капіталу (з урахуванням його структури) і економічних нормативів; позицію ліквідності і обов'язкового резервування коштів та наявність запасу/можливості нарощення активних операцій; рівня розривів; валютних позицій та запасу/дефіциту їх нарощення; найбільших вкладників. Вказана інформація розміщується для доступу визначеним особам та доводиться зокрема до відома Голови Наглядової ради, Голови Правління, керівнику Казначейства.

4. Звіт про корпоративне управління:

1) посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЮНЕКС БАНК» керується власним Кодексом корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» (далі - Кодекс), затвердженим Рішенням єдиного акціонера АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» компанією ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД/WITHINE INVESTMENTS LTD №1(40) від 09.12.2020, який розміщений за веб-адресою:

<https://unexbank.ua/privatnim-osobam/korporativne-upravlinnya>.

кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК" керується власним Кодексом.

вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Банк вдосконалює норми Кодексу та зобов'язується підтримувати його в актуальному стані відповідно до вимог сучасних стандартів світової та вітчизняної практики корпоративного управління, змін потреб та інтересів акціонерів, працівників, клієнтів, партнерів та інших осіб, що зацікавлені у діяльності Банку.

2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЮНЕКС БАНК» керується власним «Кодексом корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», затвердженим рішенням єдиного акціонера АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» від 09 грудня 2020 №1(40). «Кодекс корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» розроблено на підставі та з урахуванням вимог і положень «Принципів корпоративного управління», затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2014 № 955, «Методичних рекомендацій щодо вдосконалення корпоративного управління в банках України», схвалених постановою Правління Національного банку України від 28 березня 2007 р. №98 а також рекомендацій Базельського комітету з питань банківського нагляду «Принципи корпоративного управління для банків» від 08.07.2015р.

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

| Вид загальних зборів | чергові | позачергові |
|----------------------|---|-------------|
| | | X |
| Дата проведення | 26.04.2023 | |
| Кворум зборів | 100 | |
| Опис | <p>Єдиним акціонером АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», ідентифікаційний код 20023569 (далі – Банк), місцезнаходження якого: Україна, м. Київ, вул. Васильківська 14, є компанія НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД (далі – Єдиний Акціонер), що заснована та зареєстрована в Республіці Кіпр, реєстраційний номер HE 395651, якій належить на праві власності 292 000 000 штук простих іменних акцій Банку, що становить 100% статутного капіталу Банку.</p> <p>Єдиний Акціонер, від імені якого на підставі довіреності діє Уповноважений представник - Коваль Інна Анатоліївна, громадянка України, паспорт СТ 285327, виданий Броварським МВ ГУ МВС України в Київській області 05 квітня 2012 року, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3405315420, розглянувши питання, що увійшли до Порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Розгляд звіту Правління Банку про фінансово-господарську діяльність Банку в 2022 році та затвердження заходів/прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління Банку. 2. Розгляд звіту Наглядової ради Банку за 2022 рік та затвердження заходів/прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради Банку. 3. Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2022 рік. 4. Затвердження фінансової звітності Банку за 2022 рік. 5. Розгляд висновків зовнішньої аудиторської фірми щодо перевірки фінансової звітності Банку за 2022 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду. 6. Розподіл прибутку і збитків Банку за 2022 рік. 7. Оформлення витягів з рішення Єдиного Акціонера. <p>ВИРІШИВ:</p> <p>Рішення з питання № 1: Затвердити Звіт Правління Банку про фінансово-господарську діяльність Банку в 2022 році без зауважень і додаткових заходів (Звіт додається – додаток 1.1). Визнати роботу Правління Банку за період з 01.01.2022 по 31.12.2022 задовільною.</p> <p>Рішення з питання № 2: Затвердити Звіт Наглядової ради Банку за 2022 рік без зауважень і додаткових заходів (Звіт додається – додаток 2.1). Визнати роботу Наглядової ради Банку за період з 01.01.2022 по 31.12.2022 задовільною.</p> <p>Рішення з питання № 3: Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2022 рік (Звіт додається – додаток 3.1).</p> <p>Рішення з питання № 4: Затвердити фінансову звітність Банку за 2022 рік (фінансова звітність додається – додаток 4.1).</p> <p>Рішення з питання № 5: Розглянути висновки зовнішньої аудиторської фірми щодо перевірки фінансової звітності Банку за 2022 рік та затвердити план заходів за результатами розгляду аудиторського звіту та висновку щодо перевірки фінансової звітності Банку за 2022 рік (висновки та план заходів додаються – додаток 5.1).</p> <p>Рішення з питання № 6: У зв'язку із збитковою діяльністю Банку за підсумками 2022 року та відсутністю достатніх джерел, покриття збитку, що відображений за регістрами бухгалтерського обліку згідно вимог міжнародних стандартів бухгалтерської</p> | |

| | | |
|--|---|--------------------|
| <p>звітності, не здійснювати. Дивіденди за підсумками роботи АТ «ЮНЕКС БАНК» за 2022 рік не нараховувати та не виплачувати.</p> <p>Рішення з питання № 7: Визначити уповноваженою особою для підписання витягів з цього рішення акціонера АТ «ЮНЕКС БАНК» Голову Правління Банку або особу, яка виконує обов'язки Голови Правління Банку з метою наступного подання витягів контролюючим органам та іншим особам у випадках передбачених чинним законодавством України та нормативно – правовими актами Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, інших уповноважених органів.</p> <p>Це Рішення має статус протоколу загальних зборів учасників АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК».</p> | | |
| Вид загальних зборів | чергові | позачергові |
| | | X |
| Дата проведення | 21.07.2023 | |
| Кворум зборів | 100 | |
| Опис | <p>Єдиним акціонером АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», ідентифікаційний код 20023569 (далі – Банк), місцезнаходження якого: Україна, м. Київ, вул. Васильківська 14, є компанія НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД (далі – Єдиний Акціонер), що заснована та зареєстрована в Республіці Кіпр, реєстраційний номер HE 395651, якій належить на праві власності 292 000 000 штук простих іменних акцій Банку, що становить 100% статутного капіталу Банку.</p> <p>Єдиний Акціонер, від імені якого на підставі довіреності діє Уповноважений представник - Коваль Інна Анатоліївна, громадянка України, паспорт СТ 285327, виданий Броварським МВ ГУ МВС України в Київській області 05 квітня 2012 року, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3405315420, розглянувши питання, що увійшли до Порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Про обрання незалежного члена Наглядової ради Банку. 2. Про Затвердження умов цивільно-правового договору, що укладатиметься з членом Наглядової ради Банку (в т.ч. встановлення розміру його винагороди). Обрання особи, яка уповноважується на підписання цього договору. 3. Про надання згоди (подальше схвалення) на проведення значних правочинів, вчинених АТ "ЮНЕКС БАНК" за період з 01.01.2022 по 01.05.2023. 4. Оформлення витягів з рішення Єдиного Акціонера. <p>ВИРІШИВ:</p> <p>Рішення з питання № 1: З моменту прийняття цього рішення Єдиного Акціонера обрати і ввести до складу Наглядової ради Банку незалежного члена Наглядової ради Александра Лабак. Встановити строк дії його повноважень – до 24.05.2024 року. Підтвердити кількісний склад Наглядової ради – 5 осіб: Голова Наглядової ради – Баранов Є.М., члени Ради: Іво Сухі, Еріх Чомор (незалежний), Козляр А.В. (незалежний), Александр Лабак (незалежний).</p> <p>Рішення з питання № 2: Затвердити умови цивільно-правового договору, що укладатиметься з незалежним членом Наглядової ради Банку, та встановити розмір його винагороди на рівні, визначеному у проекті договору, що додається до цього рішення Єдиного Акціонера (додаток 2.1). Обрати уповноваженою особою для підписання договору з незалежним членом Наглядової ради Банку (включно з додатковими угодами та договорами про внесення змін до нього) - Голову Правління Банку або особу, яка виконує обов'язки Голови Правління Банку.</p> <p>Рішення з питання № 3: Надати згоду (подальше схвалення) на проведення значних правочинів, вчинених АТ "ЮНЕКС БАНК" за період з 01.01.2022 по 01.05.2023 (додається - додаток 3.1).</p> <p>Рішення з питання № 4: Визначити уповноваженою особою для підписання витягів з цього рішення акціонера АТ «ЮНЕКС БАНК» Голову Правління Банку або особу, яка виконує обов'язки Голови Правління Банку з метою наступного подання витягів контролюючим органам та іншим особам у випадках передбачених чинним законодавством України та нормативно – правовими актами Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, інших уповноважених органів.</p> <p>Це Рішення має статус протоколу загальних зборів учасників АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК».</p> | |
| Вид загальних зборів | чергові | позачергові |
| | | X |
| Дата проведення | 25.12.2023 | |
| Кворум зборів | 100 | |

| | |
|-------------|--|
| Опис | <p>Єдиним акціонером АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», ідентифікаційний код 20023569 (далі – Банк), місцезнаходження якого: Україна, м. Київ, вул. Васильківська 14, є компанія НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД (далі – Єдиний Акціонер), що заснована та зареєстрована в Республіці Кіпр, реєстраційний номер HE 395651, якій належить на праві власності 292 000 000 штук простих іменних акцій Банку, що становить 100% статутного капіталу Банку.</p> <p>Єдиний Акціонер, від імені якого на підставі довіреності, виданої 14 грудня 2023 року, посвідченої 20 грудня 2023 року Грігорію Фаїдра, нотаріусом Лімасолу, Кіпр, апостиль №LIM MJPO-LIM 000405580/2023 від 21.12.2023 року, діє Уповноважений представник – Кукоба Олег Миколайович, громадянин України, паспорт серії СН No.219881, виданий Харківським РУ ГУ МВС України в м. Києві 16 липня 1996 року, місце проживання зареєстровано за адресою: вул. М. Гришка, буд. 9, кв. 264, м. Київ, Україна, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2493617039, розглянувши питання, що увійшли до Порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Про внесення змін до Статуту АТ «ЮНЕКС БАНК». 2. Про затвердження Положення про Загальні Збори Учасників АТ «ЮНЕКС БАНК» у новій редакції. 3. Про затвердження Положення про Наглядову раду АТ «ЮНЕКС БАНК» у новій редакції. 4. Оформлення витягів з рішення Єдиного Акціонера. <p>ВИРІШИВ:</p> <p>Рішення з питання № 1: Затвердити нову редакцію Статуту АТ «ЮНЕКС БАНК» (додається – додаток 1.1).</p> <p>Рішення з питання № 2: Затвердити Положення про Загальні Збори Учасників АТ «ЮНЕКС БАНК» у новій редакції (додається – додаток 2.1).</p> <p>Рішення з питання № 3: Затвердити Положення про Наглядову раду АТ «ЮНЕКС БАНК» у новій редакції (додається - додаток 3.1).</p> <p>Рішення з питання № 4: Визначити уповноваженою особою для підписання витягів з цього рішення акціонера АТ «ЮНЕКС БАНК» Голову Правління Банку або особу, яка виконує обов'язки Голови Правління Банку з метою наступного подання витягів контролюючим органам та іншим особам у випадках передбачених чинним законодавством України та нормативно – правовими актами Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, інших уповноважених органів.</p> <p>Це Рішення має статус протоколу загальних зборів учасників АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК».</p> |
|-------------|--|

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

| | Так | Ні |
|---|--|----|
| Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори | | |
| Акціонери | | |
| Депозитарна установа | | |
| Інше (зазначити) | Згідно з ч. 1 ст. 60 Закону України «Про акціонерні товариства» від 27.07.2022 р. № 2465-IX (в чинній редакції) (далі – Закон) до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 40 - 57 вказаного Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства. Відповідно до ч. 2 ст. 60 Закону повноваження загальних зборів акціонерного товариства передбачені статтею 39 Закону та внутрішніми документами Банку, здійснюються Єдиним Акціонером одноосібно. | |

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

| | Так | Ні |
|--|-----|----|
| Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | | X |
| Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками акцій | | X |

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

| | Так | Ні |
|---------------------------------|-----|----|
| Підняттям карток | | |
| Бюлетенями (таємне голосування) | | |
| Підняттям рук | | |

| | |
|------------------|--|
| Інше (зазначити) | Згідно з ч. 1 ст. 60 Закону України «Про акціонерні товариства» від 27.07.2022 р. № 2465-IX (в чинній редакції) (далі – Закон) до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 40 - 57 вказаного Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства. Відповідно до ч. 2 ст. 60 Закону повноваження загальних зборів акціонерного товариства передбачені статтею 39 Закону та внутрішніми документами Банку, здійснюються Єдиним Акціонером одноосібно. |
|------------------|--|

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів?

| | Так | Ні |
|---|--|----|
| Реорганізація | | X |
| Додатковий випуск акцій | | X |
| Унесення змін до статуту | X | |
| Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства | | X |
| Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства | | X |
| Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради | | X |
| Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу | | X |
| Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора) | | X |
| Делегування додаткових повноважень наглядовій раді | | X |
| Інше (зазначити) | Основна причина скликання останніх позачергових зборів – необхідність приведення внутрішніх документів Банку до вимог ЗУ «Про акціонерні товариства» (завтвердження Статуту, Положення про Загальні збори учасників та Положення про Наглядову раду у нових редакціях) | |

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування (так/ні)? ні

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

| | Так | Ні |
|---|-----|----|
| Наглядова рада | X | |
| Виконавчий орган | | X |
| Ревізійна комісія (ревізор) | | X |
| Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків простих акцій товариства | | |
| Інше (зазначити) | | |

У разі скликання, але не проведення річних (чергових) загальних зборів зазначається причина їх не проведення: -

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення: -

4) персональний склад ради та колегіального виконавчого органу емітента, їх комітетів, інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих рішень, а також звіти ради та колегіального виконавчого органу

Склад наглядової ради (за наявності)?

| | Кількість осіб |
|---|----------------|
| членів наглядової ради - акціонерів | 0 |
| членів наглядової ради - представників акціонерів | 2 |
| членів наглядової ради - незалежних директорів | 3 |

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

| | Так | Ні |
|---------------------|---|----|
| 3 питань аудиту | X | |
| 3 питань призначень | X | |
| 3 винагород | X | |
| Інше (зазначити) | У звітному періоді, згідно з рішенням Наглядової ради від 28.12.2023 (протокол №96), були створені наступні комітети: Аудиторський комітет, Комітет з питань призначень та винагород. Всі члени Наглядової ради Банку брали активну участь у її діяльності. | |

Інформація щодо компетентності та ефективності комітетів: У звітному періоді засідань комітетів Наглядової ради АТ "ЮНЕКС БАНК" не було (дата створення комітетів – 28.12.2023 року).

Інформація стосовно кількості засідань та яких саме комітетів Наглядової ради: У звітному періоді засідань комітетів Наглядової ради АТ "ЮНЕКС БАНК" не було.

Персональний склад Наглядової ради

| Прізвище, ім'я, по батькові | Посада | Незалежний член | |
|-----------------------------|--|-----------------|----|
| | | Так | Ні |
| Баранов Євген Маркович | Голова Наглядової ради | | X |
| 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. Ефективність: Брав участь у всіх засіданнях Наглядової ради Банку; підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів - 5 балів із 5. | | |
| Іво Сухі | Член Наглядової ради | | X |
| Опис: | Рішенням позачергових Загальних зборів учасників АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банка), що відбулися 24 травня 2021 року (Протокол №46 від 24.05.2021) шляхом кумулятивного голосування з 24.05.2021 обрано Іво Сухі на посаду члена Наглядової ради Банку - представника акціонера ДРАГОН КАПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД [DRAGON CAPITAL INVESTMENTS LIMITED], компанії, яка створена та зареєстрована у Республіці Кіпр, реєстраційний номер HE 206349, що володіє 219 029 200 простими іменними акціями Банку, які становлять 75.01% від зареєстрованого та випущеного статутного капіталу Банку, на строк три роки з дати обрання. Підстава - Рішення Національного банку України щодо погодження призначення Іво Сухі на посаду члена Наглядової ради Банку (представника акціонера) (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 01.04.2021 № 123). Протягом останніх п'яти років Іво Сухі перебував на посадах: 15.04.2021 по 24.05.2021 - АТ "ЮНЕКС БАНК" (член Наглядової ради); з 30.04.2019 по теперішній час - Prikor a.s (виконавчий директор); з 29.06.2016 по теперішній час - Dragon Capital (Cyprus) Limited (виконавчий директор); з 26.04.2016 по теперішній час - Valstone Czech s.r.o. (виконавчий директор); з 15.09.2015 по теперішній час - Dragon Capital s.r.o. (виконавчий директор). Розмір пакету акцій яким володіє Іво Сухі - нуль, що складає 0,00% статутного капіталу Банку; непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має. Ефективність: Брав участь у всіх засіданнях Наглядової ради Банку; підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів - 5 балів із 5. | | |
| Александр Лабак | Член Наглядової ради | X | |
| Опис: | Обрано з 21 липня 2023 року рішенням єдиного акціонера №6 (53) від 21.07.2023р., на строк до 24.05.2024р. Підстава - Рішення Національного банку України щодо погодження призначення Александра Лабак [Alexander Labak] на посаду члена Наглядової ради Банку (незалежного директора) | | |

| | | | |
|---------------------------|--|---|--|
| | <p>(рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури від 19.06.2023 № 24/1145-рк). Освіта: Вища, у 1988 році закінчив Університет економіки Відня. Спеціальність: бізнес; кваліфікація: доктор. У 1991 році закінчив Університет Пенсильванії, Вортонська школа. Спеціальність: фінанси; кваліфікація: магістр ділового адміністрування. Протягом останніх п'яти років Александер Лабак перебував на посадах: - 01.05.2019 по теперішній час - Брайт Ей Л Адвісорі (BRIGHT AL ADVISORY) (інвестор); - з 01.06.2016 по 01.05.2019 - Казино Австрія Ей Джи (CASINOS AUSTRIA AG) (Головний виконавчий директор, член Правління). Розмір пакету акцій яким володіє Александер Лабак - нуль, що складає 0,00% статутного капіталу Банку; непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має. Незалежність в прийнятті рішень: Не знаходиться під впливом акціонерів та/або Правління Банку при прийнятті рішень на засіданнях Наглядової ради, відповідає вимогам законодавства до незалежних директорів. Ефективність: брав участь у всіх засіданнях Наглядової ради Банку; підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів - 5 балів із 5.</p> | | |
| Еріх Чомор | Член Наглядової ради | X | |
| Опис: | <p>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. Незалежність в прийнятті рішень: Не знаходиться під впливом акціонерів та/або Правління Банку при прийнятті рішень на засіданнях Наглядової ради, відповідає вимогам законодавства до незалежних директорів. Ефективність: брав участь у всіх засіданнях Наглядової ради Банку; підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів - 5 балів із 5.</p> | | |
| Козляр Андрій Віталійович | Член Наглядової ради | X | |
| Опис: | <p>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 ОTR (Угорщина, Російська Федерація) (генеральний директор нового напрямку Банківської групи ОTR (Touch Bank)). Розмір пакету акцій яким володіє Козляр А.В. - нуль, що складає 0,00%</p> | | |

| | |
|--|--|
| | <p>статутного капіталу Банку; непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має.</p> <p>Незалежність в прийнятті рішень: Не знаходиться під впливом акціонерів та/або Правління Банку при прийнятті рішень на засіданнях Наглядової ради, відповідає вимогам законодавства до незалежних директорів. Ефективність: брав участь у всіх засіданнях Наглядової ради Банку; підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів - 5 балів із 5.</p> |
|--|--|

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

| | Так | Ні |
|--|-----|----|
| Галузеві знання і досвід роботи в галузі | | X |
| Знання у сфері фінансів і менеджменту | X | |
| Особисті якості (чесність, відповідальність) | | X |
| Відсутність конфлікту інтересів | X | |
| Граничний вік | | X |
| Відсутні будь-які вимоги | | X |
| <p>Інше (зазначити)</p> <p>Вимоги до членів Наглядової ради Банку викладені у Статуті Банку (затверджений рішенням Єдиного акціонера Банку компанією Напалор Холдінгс Лімітед/Napalor Holdings Limited №1 від 21.02.2022р.), Кодексу корпоративного управління Банку (затверджений рішенням Єдиного акціонера АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» компанією ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД/WITHINE INVESTMENTS LTD №1(40) від 09.12.2020), Положенні про Наглядову раду Банку (затверджене рішенням Єдиного акціонера Банку компанією Напалор Холдінгс Лімітед/Napalor Holdings Limited №1 від 21.02.2022р.), та розміщених на сайті Банку за посиланням: https://unexbank.ua/privatnim-osobam/korporativne-upravlinnya.</p> <p>Членом Наглядової ради Банку може бути лише дієздатна фізична особа з бездоганною діловою репутацією відповідно до вимог чинного законодавства України. НБУ має право визнати ділову репутацію особи небездоганною в тому числі за наявності ознак, які свідчать про те, що ділова репутація такої особи не є бездоганною з точки зору ділової практики, професійної етики, порядності, професійних та управлінських здібностей. Член Наглядової ради Банку не може бути одночасно членом Правління Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору. До складу Наглядової ради Банку обираються акціонери або особи, які представляють їхні інтереси (далі - представники акціонерів), та незалежні директори. Наглядова рада Банку не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб. Не менше половини членів Наглядової ради Банку повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі. Члени Наглядової ради Банку повинні мати вищу освіту. З метою виконання завдань, які покладаються на Наглядову раду, кандидати, які висуваються до її складу, повинні крім бездоганної ділової репутації також відповідати кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та зокрема як мінімум: розуміти значні ризики, з якими працює або планує працювати Банк; розуміти потреби Банку у капіталі; бути спроможними оцінювати на регулярній основі ефективність і обережність дій Правління Банку щодо управління операціями Банку і ризиками, на які наражається Банк. Професійна придатність визначається як сукупність знань, професійного та управлінського досвіду особи, необхідних для належного виконання посадових обов'язків з урахуванням бізнес-плану та стратегії Банку, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності конкретного члена Наглядової ради. Кваліфікаційні вимоги до членів Наглядової ради встановлюються НБУ. Незалежний член Наглядової ради (незалежний директор) повинен відповідати вимогам щодо незалежності, установленим статтею 531 Закону України "Про акціонерні товариства" та вимог НБУ. Незалежний директор - член Наглядової ради, на якого відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків незалежного директора. Зокрема, не може вважатися незалежним директором особа, якщо вона: входила протягом попередніх п'яти років</p> | X | |

| | | |
|--|--|--|
| до складу Правління Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб; одержує та/або одержувала протягом попередніх трьох років від Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб додаткову винагороду в розмірі, що перевищує 5 відсотків сукупного річного доходу такої особи за кожний з таких років; володіє (прямо або опосередковано) 5 і більше відсотками статутного капіталу Банку чи є посадовою особою або особою, яка здійснює управлінські функції в Банку, а також є фізичною особою - підприємцем, яка протягом минулого року мала істотні ділові відносини з Банком та/або афілійованими з ним юридичними особами; є та/або була протягом попередніх трьох років незалежним аудитором Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб; є та/або була протягом попередніх трьох років працівником аудиторської фірми, яка протягом попередніх трьох років надавала аудиторські послуги Банку та/або афілійованим з ним юридичним особам; є та/або була протягом попередніх трьох років працівником Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб; є акціонером - власником контрольного пакета акцій та/або є представником акціонера - власника контрольного пакета акцій Банку в будь-яких цивільних відносинах; була сукупно більш як 12 років членом Наглядової ради Банку; є близькою особою осіб вище. | | |
|--|--|--|

Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

| | Так | Ні |
|--|---|----|
| Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства | X | |
| Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками | | X |
| Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту) | | X |
| Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена | | X |
| Інше (вказати) | Інше внутрішніми документами АТ "ЮНЕКС БАНК" не передбачено | |

Чи проводилися засідання Наглядової ради? Загальний опис прийнятих на них рішень

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

Протягом звітного періоду Наглядовою радою було проведено 98 засідань, на яких було розглянуто і прийнято рішення зі 153 питань, в т.ч. щодо:

- затвердження плану роботи Наглядової ради Банку у 2023 році;
- розгляду та затвердження Звіту про роботу Відділу внутрішнього аудиту (далі – ВВА) за 2022 рік та Плану роботи ВВА на 2023 рік; Звітів за результатами перевірок, проведених ВВА у другому півріччі 2023 року та на протязі трьох кварталів 2023 року; Звітів щодо моніторингу виконання рекомендацій, наданих за результатами аудиторських перевірок станом на ключові дати; розгляду та затвердження Звіту про результати аудиторської перевірки дотримання вимог законодавства, що регулює відносини у сфері протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення АТ «ЮНЕКС БАНК»;
- розгляду стану виконання Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту на 2022 - 2023 роки;
- щомісячного прийняття рішень щодо дотримання ключових показників ризику Банку станом на перше число кожного місяця;
- розгляду та затвердження щоквартальних звітів за результатами моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку; щоквартальних консолідованих звітів про інциденти операційного ризику Банку; результатів щоквартально проведених стрес-тестувань Банку; результатів самооцінки рівня операційного ризику в структурних підрозділах Банку;
- Стратегія та бізнес-план розвитку АТ "ЮНЕКС БАНК" на 2024-2026 роки.
- затвердження Стратегії управління непрацюючими активами та оперативний план в АТ «ЮНЕКС БАНК»;
- розгляду звіту Департаменту ризиків щодо кредитного портфеля фізичних осіб;
- розгляду та затвердження щоквартальних Звітів з моніторингу комплаєнс-ризиків з оцінкою комплаєнс-ризиків станом на останній день кожного кварталу;
- розгляду результатів зовнішнього аудиту та погодження Плану заходів за результатами розгляду аудиторського звіту щодо перевірки фінансової звітності Банку за 2022 рік;
- погодження звіту Наглядової ради про результати роботи у 2022 році, що подається на розгляд та затвердження Загальним зборам учасників Банку з самооцінкою членів Наглядової ради;

- погодження звіту Правління Банку про фінансово-господарську діяльність Банку в 2022 році та рекомендацій за наслідками розгляду цього звіту;
- погодження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за результатами діяльності Наглядової ради у 2022 році, для надання на затвердження річним Загальним зборам учасників Банку;
- розгляду та затвердження звіту керівництва (звіту про управління) за 2022 рік;
- затвердження Звіту про винагороду членів та Голови Правління Банку за результатами діяльності Правління у 2022 році;
- затвердження інформації емітента цінних паперів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» за 2022 рік;
- призначення/звільнення/продовження повноважень Голови та членів Правління Банку і визначення умов трудових договорів (контрактів) з ними;
- затвердження змін організаційної структури управління Банку та положень про структурні підрозділи відповідно до змін організаційної структури управління;
- визначення аудиторської фірми на проведення зовнішнього аудиту річної фінансової звітності, оцінки якості активів та консолідованої звітності /за необхідності/ Банку за 2023 рік;
- закриття окремих відділень Банку;
- щодо проведення оцінки колективної придатності Правління і Наглядової ради;
- про створення в АТ «ЮНЕКС БАНК» комітетів Наглядової ради;
- про затвердження Бюджету Банку на 2024 рік.

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

| | Так | Ні |
|--|---|----|
| Винагорода є фіксованою сумою | | X |
| Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій | | X |
| Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства | | X |
| Члени наглядової ради не отримують винагороди | X | |
| Інше (запишіть) | Розмір винагороди членів Наглядової ради визначається: - Положенням про винагороду членів Наглядової ради АТ "ЮНЕКС БАНК", яке затверджене рішенням Єдиного акціонера Банку №4 від 12.04.2021 року; - трудовим контрактом, укладеним з членами Наглядової ради. | |

Звіт Наглядової ради

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

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

У звітний період Наглядова рада Банку діяла у таких складах:

- в період з 01.01.2023р. по 15.03.2023р. – в складі, який було обрано рішенням Єдиного акціонера Банку з 15.04.2021 року (протокол № 6 (45) від 15.04.2021р.):

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

Члени Наглядової ради:

- Іво Сухі (представник акціонера);
- Еріх Чомор (незалежний директор);
- Мартін Пілецькі (незалежний директор);
- Козляр Андрій Віталійович (незалежний директор).

- в період з 15.03.2023р. по 20.07.2023р. – в складі:

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

- Іво Сухі (представник акціонера);
- Еріх Чомор (незалежний директор);
- Козляр Андрій Віталійович (незалежний директор).

- в період з 21.07.2023р. по 31.12.2023р. - в складі, який було обрано рішенням Єдиного акціонера Банку з 21.07.2023р. (протокол № 6 (53) від 21.07.2023):

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

Члени Наглядової ради:

- Іво Сухі (представник акціонера);
- Еріх Чомор (незалежний директор);
- Александер Лабак (незалежний директор);
- Козляр Андрій Віталійович (незалежний директор).

У звітному періоді кількісний склад Наглядової ради складав 5 осіб, із них: незалежні директори – 3 особи, представники акціонерів – 2 особи. Кількісний та якісний склад Наглядової ради Банку відповідає вимогам законів України «Про акціонерні товариства», «Про банки і банківську

діяльність», інших нормативних актів чинного законодавства України і внутрішніх документів Банку, що перелічені у першому абзаці цього Звіту. Склад

Наглядової ради оптимальний для виконання її функцій.

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

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

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

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

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

Оцінка компетентності та ефективності членів Наглядової ради Банку.

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

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

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

В цьому Звіті надана персональна скорочена оцінка складу Наглядової ради Банку, який діяв станом на 31.12.2023 року.

1. Голова Наглядової ради Банку Баранов Є.М.

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

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

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

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

2. Член Наглядової ради Банку Іво Сухі.

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

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

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

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

3. Член Наглядової ради Банку Еріх Чомор.

Освіта: вища, Вища школа економіки (Прага).

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

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

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

4. Член Наглядової ради Банку Александер Лабак.

Освіта: Вища, Університет економіки Відня.

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

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

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

5. Член Наглядової ради Банку Козляр А.В.

Освіта: Вища, Університет Саут Бенк (Британія).

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

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

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

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

Оцінка незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради Банку.

Кожен незалежний член Наглядової ради (незалежний директор) Банку відповідає, як загальним вимогам щодо незалежності, викладеним у статті 53-1 Закону України «Про акціонерні товариства» так і додатковим вимогам, що встановлені нормативними актами Національного банку України, а саме:

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

Оцінка виконання Наглядовою радою поставлених цілей.

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

Протягом звітного періоду Наглядовою радою було проведено 98 засідань, на яких було розглянуто і прийнято рішення зі 153 питань, в т.ч. щодо:

- затвердження плану роботи Наглядової ради Банку у 2023 році;
- розгляду та затвердження Звіту про роботу Відділу внутрішнього аудиту (далі – ВВА) за 2022 рік та Плану роботи ВВА на 2023 рік; Звітів за результатами перевірок, проведених ВВА у другому півріччі 2023 року та на протязі трьох кварталів 2023 року; Звітів щодо моніторингу виконання рекомендацій, наданих за результатами аудиторських перевірок станом на ключові дати; розгляду та затвердження Звіту про результати аудиторської перевірки дотримання вимог законодавства, що регулює відносини у сфері протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення АТ «ЮНЕКС БАНК»;
- розгляду стану виконання Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту на 2022 - 2023 роки;
- щомісячного прийняття рішень щодо дотримання ключових показників ризику Банку станом на перше число кожного місяця;
- розгляду та затвердження щоквартальних звітів за результатами моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку; щоквартальних консолідованих звітів про інциденти

- операційного ризику Банку; результатів щоквартально проведених стрес-тестувань Банку; результатів самооцінки рівня операційного ризику в структурних підрозділах Банку;
- Стратегія та бізнес-план розвитку АТ "ЮНЕКС БАНК" на 2024-2026 роки.
 - затвердження Стратегії управління непрацюючими активами та оперативний план в АТ «ЮНЕКС БАНК»;
 - розгляду звіту Департаменту ризиків щодо кредитного портфеля фізичних осіб;
 - розгляду та затвердження щоквартальних Звітів з моніторингу комплаєнс-ризиків з оцінкою комплаєнс-ризиків станом на останній день кожного кварталу;
 - розгляду результатів зовнішнього аудиту та погодження Плану заходів за результатами розгляду аудиторського звіту щодо перевірки фінансової звітності Банку за 2022 рік;
 - погодження звіту Наглядової ради про результати роботи у 2022 році, що подається на розгляд та затвердження Загальним зборам учасників Банку з самооцінкою членів Наглядової ради;
 - погодження звіту Правління Банку про фінансово-господарську діяльність Банку в 2022 році та рекомендацій за наслідками розгляду цього звіту;
 - погодження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за результатами діяльності Наглядової ради у 2022 році, для надання на затвердження річним Загальним зборам учасників Банку;
 - розгляду та затвердження звіту керівництва (звіту про управління) за 2022 рік;
 - затвердження Звіту про винагороду членів та Голови Правління Банку за результатами діяльності Правління у 2022 році;
 - затвердження інформації емітента цінних паперів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» за 2022 рік;
 - призначення/звільнення/продовження повноважень Голови та членів Правління Банку і визначення умов трудових договорів (контрактів) з ними;
 - затвердження змін організаційної структури управління Банку та положень про структурні підрозділи відповідно до змін організаційної структури управління;
 - визначення аудиторської фірми на проведення зовнішнього аудиту річної фінансової звітності, оцінки якості активів та консолідованої звітності /за необхідності/ Банку за 2023 рік;
 - закриття окремих відділень Банку;
 - щодо проведення оцінки колективної придатності Правління і Наглядової ради;
 - про створення в АТ «ЮНЕКС БАНК» комітетів Наглядової ради;
 - про погодження основних напрямків діяльності АТ «ЮНЕКС БАНК»;
 - про затвердження Бюджету Банку на 2024 рік.

У 2023 році були проведені спільні засідання з Правлінням Банку, на яких разом з членами Правління розглядалися та затверджувалися:

- щоквартальні звіти Правління Банку щодо виконання основних показників бюджету та результатів діяльності Банку та були надані рекомендації за їх розглядом.

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

Протягом 2023 року Наглядовою радою Банку:

- розглядалися та затверджувалися внутрішні нормативні документи підрозділів контролю та зміни до них за потребою;
- щомісячно приймалися рішення стосовно схвалення значних правочинів вчинених Банком щодо операцій з депозитними сертифікатами Національного банку України.

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

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

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

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

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

Інформація про виконавчий орган

| Склад виконавчого органу | Функціональні обов'язки |
|---|--|
| <p>Станом на 31.12.2023 року Правління Банку діяло у наступному складі:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Іван Світек [Ivan Svitek] – Голова Правління; - Мельничук Юрій Олегович – Директор Департаменту ризиків, головний ризик-менеджер, член Правління; - Золотько Ганна Вікторівна – Директор Департаменту казначейських операцій, член Правління; - Махносова Вікторія Вікторівна – Операційний директор, член Правління; - Шиманська Світлана Михайлівна – Головний бухгалтер, член Правління; - Коляско Тетяна Володимирівна – Директор Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами, член Правління. | <p>Правління Банку є колегіальним виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління Банком, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів і Наглядової ради Банку. До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку. Вимоги до членів Правління Банку та функціональні обов'язки виконавчого органу викладені у Статуті Банку, Кодексу корпоративного управління Банку, Положенні про Правління Банку.</p> |
| <p>Опис</p> | <p>У 2023 році було проведено 189 засідань Правління Банку, на яких було розглянуто і прийнято рішення з 372 питань, пов'язаних з поточною діяльністю Банку. Правління Банку здійснювало:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Щомісячне погодження значних правочинів щодо операцій з депозитними сертифікатами Національного банку України. - Розгляд рекомендацій відділу внутрішнього аудиту за результатами аудиторських перевірок, - Розгляд звітів про роботу комітетів Правління (Кредитний комітет, КУАП, Тарифний комітет тощо) - Щомісячне затвердження: переліку пов'язаних із банком осіб; лімітів на міжбанківські операції. - Розгляд питань незастосування до позичальників штрафних санкцій за договорами про споживчий кредит, пов'язаного з запровадженням карантину. - Погодження/затвердження внутрішніх нормативних документів та змін до них. - Розгляд та затвердження щоквартальних звітів за результатами моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку; щоквартальних консолідованих звітів про інциденти операційного ризику Банку; результатів щоквартально проведених стрес-тестувань Банку. - Погодження укладення/продовження дії договорів оренди. - Щомісячний розгляд питань щодо дотримання ключових показників ризику та управлінської звітності про ризику. - Регулярний розгляд питання про результати роботи Банку/відділень банку. - Розгляд та погодження питань щодо Організаційної структури управління. - Щоквартальний розгляд звітів щодо оцінки комплаєнс-ризиків. - Розгляд співробітництва з контрагентами з питань господарсько-операційної діяльності. - Тощо. <p>Рішення Правління Банку приймається простою більшістю голосів членів Правління Банку, які беруть участь у засіданні. При рівній кількості голосів "за" і "проти" приймається рішення, за яке проголосував Голова Правління Банку.</p> |

Звіт Правління:

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

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

У межах своєї компетенції Правління Банку діє від імені Банку, підзвітне та Наглядовій раді Банку. Члени Правління (в тому числі його Голова) призначаються Наглядовою радою Банку на строк та на умовах, визначених Наглядовою радою.

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

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

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

1) оцінка складу, структури та діяльності виконавчого органу;

Протягом звітного періоду Правління Банку діяло у наступному складі:

- Іван Світек [Ivan Svitek] – Голова Правління;
- Мельничук Юрій Олегович – Директор Департаменту ризиків, головний ризик-менеджер, член Правління;
- Золотько Ганна Вікторівна – Директор Департаменту казначейських операцій, член Правління;
- Махносова Вікторія Вікторівна – Операційний директор, член Правління;
- Шиманська Світлана Михайлівна – Головний бухгалтер, член Правління;
- Коляско Тетяна Володимирівна – Директор Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами, член Правління.

Кількісний склад Правління складає 6 осіб, що відповідає вимогам законодавства. Склад Правління сформований з дотриманням принципу різноманітності – присутні представники обох статей (гендерна складова), різного віку (вікова складова) та досвіду (наявний в тому числі міжнародний). Всі члени Правління мають вищу освіту. Голова Правління має досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі більше п'яти років у сукупності, у тому числі на керівних посадах - більше трьох років. Члени Правління мають досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі у сукупності більше п'яти років. Член Правління - головний бухгалтер має досвід роботи за фахом у банківському та/або фінансовому секторі у сукупності більше п'яти років. Склад Правління сформований відповідно до Стратегії роботи Банку на найближчі роки та має всі необхідні для цього компетенції.

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

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

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

Всі члени Правління Банку:

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

Професійний та управлінський досвід членів Правління:

| ПІБ | Освіта, профіль | Основні напрямки діяльності |
|-----------|--|---|
| Світек І. | Вища, фінансова. Додатково – ступінь MBA. | Фінанси, Роздрібний та корпоративний бізнес, Інвестиційна діяльність - понад 5 років управлінського та професійного досвіду |

| | | |
|----------------|------------------------------|---|
| Мельничук Ю.О. | Вища, фінансова | Ризики - понад 5 років управлінського та професійного досвіду |
| Шиманська С.М. | Вища, фінансова | Фінанси - понад 5 років управлінського та професійного досвіду |
| Коляско Т.В. | Вища, економічна | Роздрібний та корпоративний бізнес – понад 5 років управлінського та професійного досвіду |
| Махносова В.В. | Вища, фінансова та юридична | Супроводження банківських операцій - понад 5 років управлінського та професійного досвіду |
| Золотько Г.В. | Вища, економічна та технічна | Казначейство - понад 5 років управлінського та професійного досвіду |

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

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

2. Мельничук Ю.В. – має вищу фінансову освіту. В банківській системі працює з 2007 року, загальний стаж роботи – понад 15 років. Працював у різних банках, в тому числі в Національному банку України. На керівних посадах в підрозділах ризиків більш ніж 5 років. Має значний досвід роботи в частині ризиків, підтримки та супроводження банківських операцій, працював в ІТ-проєктах.

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

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

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

4. Шиманська С.М. - має вищу економічну освіту (Львівський банківський інститут Національного банку України). Загальний стаж роботи в банківській системі понад 29 років. На керівних посадах з 1998 року. Протягом останніх 18 років працювала на посадах головного бухгалтера (заступника головного бухгалтера), була членом Правління в банках. Має значний досвід роботи в сфері

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

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

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

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

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

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

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

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

У 2023 році було проведено 189 засідань Правління Банку, на яких було розглянуто і прийнято рішення з 372 питань, пов'язаних з поточною діяльністю Банку. Правління Банку здійснювало:

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

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

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

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

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

Правління Банку регулярно розглядало управлінську звітність та приймало відповідні рішення.

Діяльність Правління протягом звітного періоду забезпечило сталий розвиток Банку.

Примітки

5) інформація про наявність корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності

Корпоративний секретар Банку призначений згідно з рішенням Наглядової ради від 28.12.2023, протокол №96. Враховуючи дату призначення корпоративного секретаря, звіт щодо результатів його діяльності не готувався.

б) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента, а також перелік структурних підрозділів емітента, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю і управління ризиками

Банком створено систему управління ризиками, яка направлена на забезпечення безперервного аналізу ризиків з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків).

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

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

Банк організовує систему управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту: перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів банку та підрозділів підтримки діяльності банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками; друга лінія - на рівні Департаменту ризиків та Управління комплаєнс; третя лінія - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

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

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

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

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

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

Система внутрішнього контролю охоплює всі етапи діяльності Банку та включає:

1) **попередній контроль**, який проводиться до фактичного здійснення операцій Банку та забезпечується в таких частинах: підбору персоналу – шляхом ретельного аналізу ділових і професійних якостей кандидатів на вакантні посади, підвищення професійного рівня і кваліфікації працівників; залучення і розміщення грошових коштів – шляхом попереднього аналізу ризиковості та ефективності операцій Банку, визначення оптимальних засобів і методів для їх виконання з метою уникнення або мінімізації можливих втрат та ризиків; матеріальних ресурсів – шляхом аналізу якості та рівня забезпеченості Банку необхідними технічними засобами, обладнанням, системами автоматизації банківської діяльності з використанням сучасних інформаційних технологій, що відповідають обсягу та складності здійснюваних ним операцій; вибору постачальників товарів, робіт та послуг – шляхом ретельного аналізу ділової репутації та рівня професіоналізму працівників, дотримання принципу диверсифікації під час вибору постачальників та недопущення концентрації

обсягів замовлень на адресу одного постачальника; розроблення та запровадження нових продуктів – шляхом попереднього аналізу ризиковості та ефективності продукту/послуги, що планується запровадити;

2) **поточний контроль**, який проводиться під час здійснення операцій Банку і включає контроль за дотриманням законодавчих актів та внутрішніх документів Банку щодо здійснення цих операцій, порядку прийняття рішень про їх здійснення, контроль за повним, своєчасним і достовірним відображенням операцій у бухгалтерському обліку та звітності, контроль за збереженням майна Банку;

3) **подальший контроль**, який проводиться після здійснення операцій Банку та полягає в перевірці обґрунтованості і правильності здійснення операцій, відповідності документів установленим формам і вимогам щодо їх оформлення, відповідності виконуваних працівниками обов'язків їх посадовим інструкціям, виявленні причин порушень і недоліків та визначенні заходів щодо їх усунення, контролі за виконанням планових показників діяльності, визначених у стратегії розвитку Банку, його бізнес-планах та бюджеті, перевірці повноти і достовірності даних фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності, сформованої Банком.

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) ні

**Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:
Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.**

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, Наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

| | Загальні збори акціонерів | Наглядова рада | Виконавчий орган | Не належить до компетенції жодного органу |
|--|---------------------------|----------------|------------------|---|
| Визначення основних напрямів діяльності (стратегії) | так | ні | ні | ні |
| Затвердження планів діяльності (бізнес-планів) | ні | так | ні | ні |
| Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету | так | ні | ні | ні |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу | ні | так | ні | ні |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради | так | ні | ні | ні |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії | так | ні | ні | ні |
| Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу | ні | так | ні | ні |
| Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради | так | ні | ні | ні |
| Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу | ні | так | ні | ні |
| Прийняття рішення про додатковий випуск акцій | так | ні | ні | ні |
| Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій | так | ні | ні | ні |
| Затвердження зовнішнього аудитора | ні | так | ні | ні |
| Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів | ні | так | ні | ні |

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

| | | |
|--|--|----|
| | Так | Ні |
| Положення про загальні збори акціонерів | X | |
| Положення про наглядову раду | X | |
| Положення про виконавчий орган | X | |
| Положення про посадових осіб акціонерного товариства | X | |
| Положення про ревізійну комісію (або ревізора) | | X |
| Положення про акції акціонерного товариства | | X |
| Положення про порядок розподілу прибутку | | X |
| Інше (запишіть) | Саном на 31.12.2023 року Положення про ревізійну комісію не існує в зв'язку з тим, що річними Загальними зборами акціонерів Банку, що відбулися 14.04.2017 (Протокол №34 від 14.04.2017) прийнято рішення з 14 квітня 2017 року Ревізійну комісію не обирати. На вимогу Національного банку України розроблена "Облікова політика АТ "ЮНЕКС БАНК" в якій зазначені питання про акції товариства та порядок розподілу прибутку. | |

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

| | | | | | |
|--|---|---|--|---|--|
| Інформація про діяльність акціонерного товариства | Інформація розповсюджується на загальних зборах | Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку | Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві | Копії документів надаються на запит акціонера | Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства |
| Фінансова звітність, результати діяльності | так | так | так | так | так |
| Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу | ні | так | ні | ні | так |
| Інформація про склад органів управління товариства | так | так | так | так | так |
| Статут та внутрішні документи | так | ні | так | так | так |
| Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення | ні | ні | ні | так | так |
| Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства | ні | ні | ні | ні | ні |

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного

товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

| | Так | Ні |
|------------------------|-----|----|
| Не проводились взагалі | | X |
| Менше ніж раз на рік | | X |
| Раз на рік | X | |
| Частіше ніж раз на рік | | X |

Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?

| | Так | Ні |
|---------------------------|---------------------|----|
| Загальні збори акціонерів | | X |
| Наглядова рада | X | |
| Виконавчий орган | | X |
| Інше (вказати) | Інше не передбачене | |

3 ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?

| | Так | Ні |
|--|--|----|
| З власної ініціативи | | X |
| За дорученням загальних зборів | | X |
| За дорученням наглядової ради | | X |
| За зверненням виконавчого органу | | X |
| На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотками голосів | | X |
| Інше (вказати) | Станом на 31.12.2023 року Положення про ревізійну комісію не існує в зв'язку з тим, що річними Загальними зборами акціонерів Банку, що відбулися 14.04.2017 (Протокол №34 від 14.04.2017) прийнято рішення з 14 квітня 2017 року Ревізійну комісію не обирати. | |

7) інформація про наявність затвердженої декларації схильності до ризиків емітента, а також опис ключових положень декларації схильності до ризиків емітента

Декларація схильності до ризиків регламентує загальні підходи Банку, що визначає допустимий рівень ризику, сукупну величину ризик-апетиту, види ризиків, які Банк приймає або уникає і рівень ризик-апетиту до кожного з них з метою досягнення бізнес-цілей.

Декларація затверджена рішенням Наглядової ради Банку від 28.01.2023 року, протокол засідання №8.

Декларацією описано ліміти з таких видів ризиків:

- 1) кредитного ризику;
- 2) ризику ліквідності;
- 3) процентного ризику банківської книги;
- 4) ринкових ризиків.

Декларацією визначено внутрішні та зовнішні чинники, які впливають на прийняття Банком ризиків. Основними обмеженнями, що впливають на прийняття банком ризиків:

- 1) сума регулятивного капіталу банку;
- 2) нормативи встановлені Національним банком України;
- 3) продовження військового стану в Україні.

8) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

| № з/п | Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій | Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - | Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу) |
|-------|--|--|---|
| | | | |

| | | | |
|---|--|---------------------|-----|
| | | нерезидента) | |
| 1 | НАПАЛОР ХОЛДІНГС LIMITED/NAPALOR HOLDINGS LIMITED | HE 395651 | 100 |

9) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента

| Загальна кількість акцій | Кількість акцій з обмеженнями | Підстава виникнення обмеження | Дата виникнення обмеження |
|--------------------------|-------------------------------|---|---------------------------|
| 292 000 000 | 0 | Обмежень щодо врахування цінних паперів при визначенні кворуму та при голосуванні в органах емітента не існує | - |

10) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення

Порядок призначення та звільнення Голови та Членів Наглядової Ради здійснюється згідно чинного законодавства України, а також Статуту Банку, Положення про Наглядову раду АТ "ЮНЕКС БАНК", що розміщені за веб-адресою сторінки сайту Банку: <https://unexbank.ua/privatnim-osobam/korporativne-upravlinnya>.

Наглядова рада обирається Загальними зборами учасників Банку (далі - Загальні збори), шляхом кумулятивного голосування, або рішенням Єдиного акціонера Банку з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів (незалежних директорів) у кількості не менше п'яти осіб на строк не більший ніж три роки. Кількісний склад Наглядової ради Банку визначається Загальними зборами.

Повноваження члена Наглядової ради Банку, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням Загальних зборів можуть бути припинені лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Наглядової ради Банку. У такому разі рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради Банку приймається Загальними зборами простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах, або рішенням Єдиного акціонера Банку. Без рішення загальних зборів повноваження члена наглядової ради припиняються: за його бажанням за умови письмового повідомлення про це товариства за два тижні; в разі неможливості виконання обов'язків члена наглядової ради за станом здоров'я; в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена наглядової ради; в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим; у разі отримання акціонерним товариством письмового повідомлення про заміну члена наглядової ради, який є представником акціонера. Член Наглядової ради Банку, обраний як представник акціонера або групи акціонерів може бути замінений таким акціонером або групою акціонерів у будь-який час.

У разі якщо незалежний член Наглядової ради Банку (незалежний директор) протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам, встановленим чинним законодавством України щодо незалежних членів Наглядової ради Банку, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Банку.

Якщо кількість членів Наглядової ради Банку, повноваження яких дійсні, становить менше половини її кількісного складу, обраного Загальними зборами, Банк протягом трьох місяців має скликати позачергові Загальні збори для обрання всього складу Наглядової ради Банку.

Голова Наглядової ради Банку обирається Загальними зборами з числа членів Наглядової ради Банку простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах.

Загальні збори можуть в будь-який час переобрати Голову Наглядової ради Банку простою більшістю голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі у Загальних зборах. Новий Голова Наглядової ради Банку обирається з числа членів Наглядової ради Банку.

Призначення та звільнення Голови та Членів Правління здійснюється згідно чинного законодавства України, а також Статуту Банку, Положення про Правління АТ "ЮНЕКС БАНК", що розміщені за веб-адресою сторінки сайту Банку: <https://unexbank.ua/privatnim-osobam/korporativne-upravlinnya>.

Голова Правління Банку призначається Наглядовою радою Банку за пропозицією Голови Наглядової ради Банку або іншого члена Наглядової ради Банку строком не більше, ніж на три роки. Голова Правління Банку вступає на посаду після його погодження Національним банком України.

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

Кандидати, які висуваються до складу Правління Банку, у т.ч. кандидати на посаду Голови Правління Банку, повинні відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності відповідно до вимог чинного законодавства України.

У разі, якщо після закінчення строку повноважень Голови та членів Правління Банку Наглядовою

радою Банку з будь-яких причин не ухвалено рішення про обрання чи переобрання складу Правління Банку, повноваження Голови та членів Правління Банку продовжуються до моменту ухвалення Наглядовою радою Банку відповідного рішення. Одна й та сама особа може обиратися Головою та/чи членом Правління Банку неодноразово і це не призводить до виникнення з ним безстрокових трудових відносин. Повноваження Голови Правління Банку та/або членів Правління Банку можуть бути достроково припинені відповідно до рішення Наглядової ради Банку у будь-який час та з будь-яких підстав.

Повноваження Голови Правління Банку та/або членів Правління Банку припиняються достроково без ухвалення органами управління та контролю Банку будь-яких рішень у разі настання певних подій, а саме:

- за власним бажанням з письмовим повідомленням у строк, визначений контрактом;
- набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким посадову особу засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків (позбавлення волі, судова заборона обіймати певні посади);
- смерть, визнання недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.

Повноваження Голови Правління Банку припиняються за рішенням Наглядової ради Банку з одночасним прийняттям рішення про призначення Голови Правління Банку або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

Кожен член Правління Банку може бути усунений з посади Наглядовою радою Банку в разі його некомпетентності, зловживання службовим становищем, розголошення комерційної чи банківської таємниці або в разі здійснення інших дій, що спричинили шкоду інтересам Банку. Рішення про усунення від виконання обов'язків члена Правління Банку приймається простою більшістю голосів Наглядової ради Банку.

У разі звільнення посадових осіб, ніяких додаткових винагород або компенсацій, крім тих, що передбачені чинним трудовим законодавством, та умовами укладеного з ними договору не має бути виплачено.

11) повноваження посадових осіб емітента

Посадовими особами емітента згідно Статуту АТ "ЮНЕКС БАНК" є:

- 1) Голова і члени Наглядової ради Банку;
- 2) Голова та члени Правління Банку;
- 3) Корпоративний секретар.

Повноваження посадових осіб Банку визначаються Статутом АТ "ЮНЕКС БАНК" та відповідними внутрішніми положеннями (Положення про Наглядову раду, Положення про Правління), що розміщені за веб-адресою сторінки сайту Банку: <https://unexbank.ua/privatnim-osobam/korporativne-upravlinnya>.

12) інформація про винагороду членів виконавчого органу та ради емітента

1) винагорода у національній або іноземній валюті й форми виплати винагорода, яку виплачено або яку мають виплатити кожному членові відповідного органу управління емітента, рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді

Наглядова рада

Протягом звітного періоду членам Наглядової ради не виплачувалась винагорода (фіксована та/чи змінна). Відповідно до трудових договорів, укладених з членами Наглядової ради, вони працюють на безоплатній основі.

Правління

1) Протягом звітного періоду членам Правління була виплачена наступна винагорода в національній валюті (фіксована частина - заробітна плата):

Голова Правління – 1 353 500 грн.

Член Правління, Операційний директор – 1 205 200 грн.

Член Правління, Директор Департаменту ризиків – 2 387 445 грн.

Член Правління, Директор Департаменту казначейських операцій – 1 343 200 грн.

Член Правління, Директор Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами – 1 715 000 грн.

Член Правління, Головний бухгалтер – 1 744 000 грн.

2) розмір фіксованої та змінної частин винагорода у загальному розмірі винагорода, яку виплачено або яку мають виплатити кожному членові відповідного органу управління емітента, рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді

Наглядова рада

Протягом звітного періоду членам Наглядової ради не виплачувалась винагорода (фіксована та/чи змінна). Відповідно до трудових договорів, укладених з членами наглядової ради, вони працюють на безоплатній основі.

Правління

Протягом звітного періоду членам Правління була виплачена наступна змінна частина винагорода:
Премія – 1 097 526,00 грн.

Доплата за збільшення обсягу робіт - 162 863,64 грн.

3) критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди

Наглядова рада

Протягом звітнього періоду не було виплат змінної частини винагороди членам Наглядової ради. Відповідно критерії оцінки ефективності відсутні.

Правління

Протягом звітнього періоду виплати змінної частини винагороди членам Правління пов'язані з збільшенням обсягу робіт та преміювання за понадпланові показники роботи.

4) зміни фіксованої частини винагороди протягом звітнього періоду

Наглядова рада

Протягом звітнього періоду членам Наглядової ради не виплачувалась винагорода (фіксована та/чи змінна). Відповідно до трудових договорів, укладених з членами Наглядової ради, вони працюють на безоплатній основі.

Правління

Протягом звітнього періоду відбулись наступні зміни фіксованої частини винагороди (заробітної плати) членів Правління:

Голова Правління – до 01.06.2023 6 700 грн., з 01.06.2023 – 220 000 грн.

Член Правління, Операційний директор – до 01.05.2023 88 000 грн., з 01.05.2023 – 106 650 грн.

Член Правління, Директор Департаменту ризиків – до 03.04.2023 125 000 грн., з 03.04.2023 – 223 605 грн.

Член Правління, Директор Департаменту казначейських операцій – до 01.05.2023 88 000 грн., з 01.05.2023 - 118 150 грн.

Член Правління, Директор Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами – до 01.03.2023 112 000 грн., з 01.03.2023 – 149 100 грн.

Член Правління, Головний бухгалтер – до 01.09.2023 140 000 грн., з 01.09.2023 – 156 000 грн.

5) співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу та ради із середнім розміром винагороди працівників емітента.

Наглядова рада

Протягом звітнього періоду членам Наглядової ради не виплачувалась винагорода (фіксована та/чи змінна). Відповідно до трудових договорів, укладених з членами наглядової ради, вони працюють на безоплатній основі.

Правління

Співвідношення середнього рівня винагороди члена Правління із середнім розміром винагороди працівників емітента складає 3,46:

середня заробітна плата члена Правління за 2023 рік - 146 076 грн.

середня заробітна плата працівника за 2023 рік - 42 182 грн.

13) основні положення політики щодо розкриття інформації емітентом

Протягом звітнього періоду в Банку не було окремого документу (Положення), який регулює питання розкриття інформації емітентом.

14) інформацію про радника

Протягом звітнього періоду в Банку не було радника.

15) інформація від суб'єкта аудиторської діяльності

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію у Звіті керівництва (Звіт про управління), складеного відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", який містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Інша інформація, яку ми очікуємо отримати після дати цього звіту аудитора - це Річна інформація емітента цінних паперів.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звіті про управління та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

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

Згідно з вимогами пункту 7 статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV Звіт про управління (звіт про корпоративне управління)

подається разом з фінансовою звітністю та консолідованою фінансовою звітністю в порядку та строки, встановлені законом.

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

На нашу думку, Звіт керівництва (Звіт про управління) не містить пропусків інформації та відповідає дійсній структурі та вимогам до корпоративного управління, прийнятим у Банку. Дане твердження стосується наступної інформації:

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

Інші розділи Звіту про управління були перевірені нами. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно Звіту про управління, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту. Інші розділи Звіту про управління не суперечать фінансовій звітності та нашим знанням про Банк, отриманим під час аудиту.

7. Події після дати періоду звіту

24 лютого 2022 року розпочалася повномасштабна військова агресія російської федерації проти України, що для сучасного світу є безпрецедентною подією. Згідно Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні", затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX, в Україні був введений воєнний стан, а Торгово-промисловою палатою військова агресія була визнана форс-мажорними обставинами.

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

Керівництво Банку, незалежно від поточної невизначеності, стежить за станом розвитку поточної ситуації та, за необхідності, вживає заходи для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо. Під час складання цього звіту, керівництво Банку спиралося на основу припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

Інших суттєвих подій щодо Банку, що відбулися після дати періоду звіту (31.12.2023 року) і датою його випуску, не відбувалося.

Голова Правління



Іван СВІТЕК