

Титульний аркуш

24.08.2022

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 61

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Світек Іван

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 1 квартал 2022 року

I. Загальні відомості

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

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

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

24.08.2022

(URL-адреса сторінки)

(дата)

Зміст

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

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

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

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

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

X

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

24. Проміжний звіт керівництва

X

25. Твердження щодо проміжної інформації

X

26. Примітки:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК" є правонаступником Акціонерного комерційного банку "Юнекс" (рішенням установчих зборів "Акціонерно-комерційного "Транскредобанку" (протокол від 09 грудня 1994 року) Банк змінив назву на Акціонерний комерційний банк "Юнекс"). Акціонерний комерційний банк "Юнекс" є в свою чергу правонаступником "Акціонерно-комерційного "Транскредобанку", зареєстрованого Національним банком України 3 грудня 1993 року за реєстраційним №216. 12.11.2010 позачерговими загальними зборами акціонерів прийнято рішення щодо зміни найменування банку на Публічне акціонерне товариство "Юнекс Банк" у зв'язку з приведенням діяльності у відповідність до вимог Закону України "Про акціонерні товариства" (протокол № 26 від 12.11.2010). 06.04.2012 на виконання наказу Міністерства юстиції України "Про затвердження Вимог щодо написання найменування юридичної особи або її відокремленого підрозділу" № 368/5 від 05.03.2012 банком на підставі рішення річних загальних зборів акціонерів (протокол № 28 від 06.04.2012) змінено написання найменування Банку великими літерами - ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК". Річними Загальними зборами акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК", що відбулися 20 квітня 2018 року (Протокол №37 від 20.04.2018) відповідно до вимог Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів" від 16.11.2017 № 2210-VIII було прийнято рішення змінити тип акціонерного товариства з публічного на приватне, а також змінити найменування акціонерного товариства. Державна реєстрація відповідних змін до відомостей про юридичну особу, що міститься в Єдиному Державному Реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань проведена 04 липня 2018 року. Повне найменування акціонерного товариства після зміни: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК". Реквізити Банку в Національному банку України (який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті): МФО банку 300001, кореспондентський рахунок - UA503000010000032003119701026. Інформація про засновників емітента наведена у розділі "Основні відомості про емітента": (найменування, місцезнаходження та ідентифікаційний код юридичної особи; ідсоток акцій, які належать засновнику від загальної кількості): Акціонерне товариство "Кременчукнафтооргсинтез", н/д, 39600, Україна місто Кременчук вул. Вишговська, буд.3, 0.00%; Орендне підприємство "Старт", 00000000, 32700, Україна місто Миколаїв пров. Первомайський, буд 19 а, 0.00%; Товариство з додатковою відповідальністю "ЩЕКАВИЦЯ-ЦЕНТР", 19344989, 04071, Україна, місто Київ вул.Щекавицька,30/39,офіс 27, 0.00%.

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

загальної кількості акцій АТ "ЮНЕКС БАНК".

"Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" та "Інформація про собівартість реалізованої продукції" не складається, оскільки Банк не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності (відповідно до "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого Рішенням НКЦПФР від 03.12.2013г. № 2826). "Інформація про облігації емітента" не надається, оскільки Банк не випускав облігації. "Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом" не надається, оскільки Банк не випускав інших цінних паперів. "Інформація про похідні цінні папери" не надається, оскільки Банк не випускав похідні цінні папери. "Відомості щодо участі емітента в юридичних особах" не складаються в зв'язку з тим, що Банк не приймає участі у створенні юридичних осіб. "Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість" не складається - протягом четвертого кварталу 2021 року не приймалося рішення про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість. "Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів" не надається бо немає таких обмежень. "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" не складається - випуск боргових цінних паперів не здійснювався. "Інформація про конвертацію цінних паперів" не складається - цінні папери Банку не конвертувались. "Інформація про заміну управителя" не складається - в Банку відсутній управитель. "Інформація про керуючого іпотекою" не складається - в Банку відсутній керуючий іпотекою. "Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів" не складається - трансформації (перетворення) не відбувалось. "Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом" не складається - Банк не здійснював випуск іпотечних сертифікатів. "Інформація про іпотечне покриття" не складається - Банк не здійснював іпотечне покриття. Відповідно не складається: 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття, 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям, 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду, 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття. "Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів" не складається - Банк не має та не змінював фінансову установу, яка здійснює обслуговування іпотечних активів. "Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)" не складається в зв'язку з нездійсненням випуску боргових цінних паперів і як наслідок немає поручителя (страховика/гаранта). "Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)" не складається, оскільки Банк не випускав цільові облігації, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості. "Проміжна фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку" не складається в зв'язку з відображенням інформації в розділі пункту "Проміжна фінансова звітність емітента, яка складена за міжнародними стандартами фінансової звітності". "Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений

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

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК"

2. Дата проведення державної реєстрації

03.12.1993

3. Територія (область)

м.Київ

4. Статутний капітал (грн)

292000000

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

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

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

236

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

64.19 - Інші види грошового посередництва

9. Органи управління підприємства

Вищим органом управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) є Загальні збори учасників Банку (далі - Збори). Наглядова рада є органом Банку, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної та чинним законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку контролює та регулює діяльність Правління Банку. Правління Банку є колегіальним виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Зборів та Наглядової ради. Компетенція органів управління Банку встановлена чинним законодавством та визначена у Статуті Банку, внутрішніми положеннями Банку, які розміщені за посиланням:https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=745

10. Засновники

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

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

0

11. Банки, що обслуговують емітента

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

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

UA503000010000032003119701026

3) поточний рахунок

UA503000010000032003119701026

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

Raiffeisen Bank International AG, Vienna, Austria, МФО 31000

5) IBAN

AT74 3100 0070 5507 1674

6) поточний рахунок

AT74 3100 0070 5507 1674

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

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

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада

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

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Баранов Євген Маркович

3. Рік народження

1981

4. Освіта

Вища, Київський національний економічний університет ім. В.Гетьмана

5. Стаж роботи (років)

20

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

7. Опис

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

Підстава - Рішення Національного банку України щодо погодження призначення Баранова Є.М. на посаду Голови Наглядової ради Банку (представника акціонера), (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 25.03.2021 № 113). Протягом останніх п'яти років Баранов Є.М. перебував на посадах: з 15.04.2021 по 24.05.2021 - АТ "ЮНЕКС БАНК" (голова Наглядової ради); з 01.12.2016 по теперішній час - ТОВ "Драгон Капітал Інвестментс" (директор); з 01.11.2013 по 30.11.2016 - СП "ТОВ "Драгон Капітал" (економічний радник з питань корпоративного управління). Розмір пакету акцій яким володіє Баранов Є.М. - нуль, що складає 0,00% статутного капіталу Банку; непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має.

1. Посада

Член Наглядової ради Банку, незалежний директор

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Еріх Чомор

3. Рік народження

1969

4. Освіта

Вища, Вища школа економіки (Прага)

5. Стаж роботи (років)

29

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

Knuspr.De, HRB 256048, Головний виконавчий директор

7. Опис

Рішенням позачергових Загальних зборів учасників АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банка), що відбулися 24 травня 2021 року (Протокол №46 від 24.05.2021) шляхом кумулятивного голосування з 24.05.2021 обрано Еріха Чомора на посаду члена Наглядової ради Банку - незалежного директора, на строк три роки з дати обрання. Підстава - Рішення Національного банку України щодо погодження призначення Еріха Чомора на посаду члена Наглядової ради Банку (незалежного директора), (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 01.04.2021 № 122). Протягом останніх п'яти років Еріх Чомор перебував на посадах: з 15.04.2021 по 24.05.2021 - АТ "ЮНЕКС БАНК" (член Наглядової ради); з 01.06.2020 по теперішній час - KNUSPR.DE (головний виконавчий директор); з 01.01.2018 по 01.04.2020 - VELVON (головний виконавчий директор); з 01.06.2014 по 01.08.2016- Хоум Кредит Інтернаціональ (член групи PPF), Чеська Республіка, Індонезія, В'єтнам (регіональний генеральний директор та керівник групової стратегії); з 02.05.2014 по 01.08.2016 - Air Bank a.s. (частина групи PPF), Чеська Республіка (голова ради директорів) Розмір пакету акцій яким володіє Еріх Чомор - нуль, що складає 0,00% статутного капіталу Банку; непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має.

1. Посада

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

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Іво Сухі

3. Рік народження

1974

4. Освіта

Вища, Празький економічний університет (Вища школа економіки)

5. Стаж роботи (років)

24

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

7. Опис

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

1. Посада

Член Наглядової ради Банку, незалежний директор

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Мартін Пілецкі

3. Рік народження

1965

4. Освіта

Вища, Чеський технічний університет

5. Стаж роботи (років)

30

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

7. Опис

Рішенням позачергових Загальних зборів учасників АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банка), що відбулися 24 травня 2021 року (Протокол №46 від 24.05.2021) шляхом кумулятивного голосування з 24.05.2021 обрано Мартіна Пілецкі посаду члена Наглядової ради Банку - незалежного директора, на строк три роки з дати обрання. Підстава - Рішення Національного банку України щодо погодження призначення Мартіна Пілецкі на посаду члена Наглядової ради Банку (незалежного директора), (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 08.04.2021 № 136). Протягом останніх п'яти років Мартін Пілецкі перебував на посадах: з 15.04.2021 по 24.05.2021 - АТ "ЮНЕКС БАНК" (член Наглядової ради); з 02.03.2019 по теперішній час - приватний інвестор ["Angel" Investor]; з 02.03.2013 по 01.03.2019 - Акціонерне Товариство "Альфа-Банк" (директор з інформаційних технологій, член групи правління АТ "Альфа-Банк"). Розмір пакету акцій яким володіє Мартін Пілецкі - нуль, що складає 0,00% статутного капіталу Банку; непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має.

1. Посада

Член Наглядової ради Банку, незалежний директор

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Козляр Андрій Віталійович

3. Рік народження

1976

4. Освіта

Вища, Університет Саут Бенк (Британія)

5. Стаж роботи (років)

22

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

7. Опис

Рішенням позачергових Загальних зборів учасників АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банка), що відбулися 24 травня 2021 року (Протокол №46 від 24.05.2021) шляхом кумулятивного голосування з 24.05.2021 обрано Козляра Андрія Віталійовича на посаду члена Наглядової ради Банку - незалежного директора, на строк три роки з дати обрання. Підстава - Рішення Національного банку України щодо погодження призначення Козляра Андрія Віталійовича на посаду члена Наглядової ради Банку (незалежного директора), (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 25.03.2021 № 114). Протягом останніх п'яти років Козляр А.В. перебував на посадах: з 15.04.2021 по 24.05.2021 - АТ "ЮНЕКС БАНК" (член Наглядової ради); з 02.06.2019 по теперішній час - Європейський Fintech / Група споживчих фінансів (генеральний директор, член ради директорів); з 01.06.2018 по 01.06.2019 - Публічна акціонерна компанія "ВимпелКом" (директор, фінансові послуги); з 01.10.2013 по 01.02.2018 - Банківська група ОТР (Угорщина, Російська Федерація) (генеральний директор нового напрямку Банківської групи ОТР (Touch Bank). Розмір пакету акцій яким володіє Козляр А.В. - нуль, що складає 0,00% статутного капіталу Банку; непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має.

1. Посада

член Правління Банку, головний бухгалтер

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Шиманська Світлана Михайлівна

3. Рік народження

1967

4. Освіта

Вища економічна. Львівський банківський інститут Національного банку України

5. Стаж роботи (років)

34

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ "ВОЛКРАФТ", 40513962, головний бухгалтер

7. Опис

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

1. Посада

член Правління Банку, Директор Департаменту фінансового моніторингу та валютного нагляду

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Павлік Володимир Миколайович

3. Рік народження

1981

4. Освіта

Вища, Київський національний університет імені Тараса Шевченка

5. Стаж роботи (років)

16

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав НАСК "ОРАНТА", 00034186, Начальник Управління комплаєнс контролю та фінансового моніторингу

7. Опис

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

Сімнадцятого листопада 2021 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №68 від 17.11.2021) прийнято рішення про укладення додаткової угоди до трудового договору з Павліком Володимиром Миколайовичем у зв'язку з його переведенням на посаду Директора Департаменту фінансового моніторингу та валютного нагляду, члена Правління, відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу.

Непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини особа не має.

1. Посада

Голова Правління Банку

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Світек Іван

3. Рік народження

1967

4. Освіта

Вища, Коледж Клермонт Маккенна

5. Стаж роботи (років)

30

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав Блу Вейв Кепітал ЛТД, -, Директор

7. Опис

15 квітня 2021 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №21 від 15.04.2021 о 11:00) прийнято рішення призначити Івана Світека на посаду Голови Правління Банку та погодити його вступ на посаду Голови Правління Банку з 16 квітня 2021 року (перший робочий день) терміном до 23 березня 2022 року з правом подовження цього терміну. Підстава - Рішення Правління Національного банку України щодо погодження призначення Івана Світека на посаду Голови Правління Банку (Електронне повідомлення Національного банку України за номером 27-0013/25741 від 26.03.2021). Протягом останніх п'яти років Іван Світек перебував на посадах: з 26.06.2020 по теперішній час - Приватний інвестор; з 02.12.2019 по 12.04.2021 - Блу Вейв Кепітал ЛТД [Blue Wave Capital LTD](директор); з 01.02.2018 по 11.10.2019 Акціонерне Товариство "УКРСОЦБАНК" (голова Правління); з 03.04.2017 по 31.01.2018 Акціонерне Товариство "Альфа-Банк" (генеральний менеджер); з 01.01.2015 по 28.02.2017 приватний інвестор. Розмір пакету акцій яким володіє Іван Світек - 72 970 800 штук, що складає 24,9900%

статутного капіталу АТ "ЮНЕКС БАНК". непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини особа не має.

1. Посада

член Правління Банку, заступник Голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Карчажкін Олексій Євгенович

3. Рік народження

1970

4. Освіта

Вища, Московський Державний авіаційний інститут

5. Стаж роботи (років)

27

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

ТОВ Компанія "БРОКЕРКРЕДИТСЕРВІС", 1055400000369, Директор

7. Опис

П'ятнадцятого червня 2021 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №32 від 15.06.2021) прийнято рішення призначити з 16 червня 2021 року Карчажкіна Олексія Євгеновича на посаду заступника Голови Правління, члена Правління Банку та ввести його до складу Правління Банку. Протягом останніх п'яти років Карчажкін О.Є. перебував на посадах: з 23.10.2017 по 30.09.2019 - АТ "АЛЬФА-БАНК" (віце-президент Блоку "Роздрібний бізнес"); з 23.06.2018 по 15.11.2019 - АТ "АЛЬФА-БАНК" (член Правління); з 01.10.2019 по 15.11.2019 - АТ "АЛЬФА-БАНК" (Директор з роздрібною бізнесу); з 29.06.2020 по 14.05.2021 - ТОВ Компанія "БРОКЕРКРЕДИТСЕРВІС" (Директор Дирекції з розвитку бізнесу). Розмір пакету акцій яким володіє Карчажкін О.Є. - нуль, що складає 0,00% статутного капіталу АТ "ЮНЕКС БАНК", непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини особа не має.

1. Посада

член Правління, Директор Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Коляско Тетяна Володимирівна

3. Рік народження

1978

4. Освіта

Вища, Хмельницький національний університет, Україна

Вища, Хмельницький національний університет

5. Стаж роботи (років)

24

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "АЛЬФА-БАНК", Керівник по роботі з регіональним корпоративним бізнесом

7. Опис

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

з 16.05.2012 по 03.10.2019 - АТ "Укрсоцбанк" (начальник Управління корпоративного бізнесу); з 04.10.2019 по 31.05.2021 - АТ "АЛЬФА-БАНК" (Керівник по роботі з регіональним корпоративним бізнесом). Розмір пакету акцій, яким володіє Коляско Т.В. - нуль, що складає 0,00% статутного капіталу АТ "ЮНЕКС БАНК", непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини особа не має.

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток від користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	561000	X	X
у тому числі:				
Кредит від НБУ	13.08.2021	166000	11,2	09.08.2024
Кредит від НБУ	01.03.2022	320000	11	01.06.2022
Кредит від НБУ	25.02.2022	75000	11	17.02.2023
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за вексями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
		0	0	
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним	X	0	X	X

видом):				
		0	X	
Податкові зобов'язання	X	1053	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	1269591	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	1831644	X	X
Опис	<p>Інші зобов'язання та забезпечення включають в себе:</p> <p>кошти юридичних осіб - 822 744 тис.грн.</p> <p>кошти фізичних осіб - 298 833 тис.грн.</p> <p>кошти ДІУ - 2 633 тис.грн.</p> <p>забезпечення відпусток працівників - 4 844 тис.грн.</p> <p>субординований борг - 100 080 тис. грн.</p> <p>інші зобов'язання - 40 457 тис. грн.</p>			

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

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

ІХ. Інформація щодо корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3
23.12.2019	Ластенко Інна Олексіївна	(044)5851475, office@unexbank.ua
Опис	Протягом звітного періоду посада корпоративного секретаря була вакантною	

X. Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, з вартістю активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення інформації про рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена особлива інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	09.02.2022	Наглядова рада	202 000	789 170	25,59	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу.	05.01.2022	10.02.2022	https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746
Опис:									
09 лютого 2022 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №10 від 09.02.2022), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 05.01.2022 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 06.01.2022 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 202 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 202 000 тис.грн. Вартість активів									

Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 25,59 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.

2	09.02.2022	Наглядова рада	233 000	789 170	29,52	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу.	06.01.2022	10.02.2022	https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746
---	------------	----------------	---------	---------	-------	---	------------	------------	---

Опис:

09 лютого 2022 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №10 від 09.02.2022), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 06.01.2022 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 10.01.2022 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 233 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 233 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 29,52 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.

3	09.02.2022	Наглядова рада	237 000	789 170	30,03	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу.	10.01.2022	10.02.2022	https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746
---	------------	----------------	---------	---------	-------	---	------------	------------	---

Опис:

09 лютого 2022 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №10 від 09.02.2022), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 10.01.2022 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 11.01.2022 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 237 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 237 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за

даними останньої річної фінансової звітності 30,03 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.

4	09.02.2022	Наглядова рада	231 000	789 170	29,27	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу.	11.01.2022	10.02.2022	https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746
---	------------	----------------	---------	---------	-------	---	------------	------------	---

Опис:

09 лютого 2022 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №10 від 09.02.2022), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 11.01.2022 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 12.01.2022 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 231 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 231 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 29,27 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.

5	09.02.2022	Наглядова рада	263 000	789 170	33,32	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу.	12.01.2022	10.02.2022	https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746
---	------------	----------------	---------	---------	-------	---	------------	------------	---

Опис:

09 лютого 2022 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №10 від 09.02.2022), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 12.01.2022 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 13.01.2022 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 263 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 263 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 33,32 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5

голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.

6	09.02.2022	Наглядова рада	238 000	789 170	30,15	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу.	13.01.2022	10.02.2022	https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746
---	------------	----------------	---------	---------	-------	---	------------	------------	---

Опис:

09 лютого 2022 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №10 від 09.02.2022), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 13.01.2022 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 14.01.2022 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 238 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 238 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 30,15 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.

7	09.02.2022	Наглядова рада	95 000	789 170	12,03	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу.	14.01.2022	10.02.2022	https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746
---	------------	----------------	--------	---------	-------	---	------------	------------	---

Опис:

09 лютого 2022 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №10 від 09.02.2022), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 14.01.2022 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 17.01.2022 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 95 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 95 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 12,03 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові

критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
8	09.02.2022	Наглядова рада	182 000	789 170	23,06	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу.	17.01.2022	10.02.2022	https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746
Опис:									
09 лютого 2022 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №10 від 09.02.2022), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 17.01.2022 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 18.01.2022 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 182 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 182 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 23,06 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
9	09.02.2022	Наглядова рада	131 000	789 170	16,59	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу.	18.01.2022	10.02.2022	https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746
Опис:									
09 лютого 2022 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №10 від 09.02.2022), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 18.01.2022 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 19.01.2022 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 131 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 131 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 16,59 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові									

критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
10	09.02.2022	Наглядова рада	103 000	789 170	13,05	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу.	19.01.2022	10.02.2022	https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746
Опис:									
09 лютого 2022 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №10 від 09.02.2022), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 19.01.2022 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 20.01.2022 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 103 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 103 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 13,05 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
11	21.03.2022	Наглядова рада	90 000	789 170	11,4	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу.	08.02.2022	21.03.2022	https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746
Опис:									
21 березня 2022 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №15 від 21.03.2022), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 08.02.2022 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 09.02.2022 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 90 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 90 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 11,4 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові									

критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
12	17.05.2022	Наглядова рада	248 000	789 170	31,42	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу.	03.03.2022	18.05.2022	https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746
Опис:									
17 травня 2022 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №22 від 17.05.2022), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 03.03.2022 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 04.03.2022 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 248 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 248 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 31,42 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
13	17.05.2022	Наглядова рада	250 000	789 170	31,67	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу.	04.03.2022	18.05.2022	https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746
Опис:									
17 травня 2022 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №22 від 17.05.2022), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 04.03.2022 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 07.03.2022 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 250 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 250 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 31,67 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові									

критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
14	17.05.2022	Наглядова рада	290 000	789 170	36,74	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу.	07.03.2022	18.05.2022	https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746
Опис:									
17 травня 2022 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №22 від 17.05.2022), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 07.03.2022 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 08.03.2022 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 290 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 290 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 36,74 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
15	17.05.2022	Наглядова рада	248 000	789 170	31,42	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу.	08.03.2022	18.05.2022	https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746
Опис:									
17 травня 2022 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №22 від 17.05.2022), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 08.03.2022 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 09.03.2022 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 248 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 248 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 31,42 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові									

критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
16	17.05.2022	Наглядова рада	324 000	789 170	41,05	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу.	09.03.2022	18.05.2022	https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746
Опис:									
17 травня 2022 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №22 від 17.05.2022), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 09.03.2022 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 10.03.2022 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 324 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 324 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 41,05 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
17	17.05.2022	Наглядова рада	383 000	789 170	48,53	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу.	10.03.2022	18.05.2022	https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746
Опис:									
17 травня 2022 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №22 від 17.05.2022), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 10.03.2022 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 11.03.2022 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 383 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 383 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 48,53 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові									

критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
18	17.05.2022	Наглядова рада	390 000	789 170	49,41	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу.	11.03.2022	18.05.2022	https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746
Опис:									
17 травня 2022 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №22 від 17.05.2022), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 11.03.2022 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 12.03.2022 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 390 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 390 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 49,41 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
19	17.05.2022	Наглядова рада	389 000	789 170	49,29	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу.	12.03.2022	18.05.2022	https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746
Опис:									
17 травня 2022 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №22 від 17.05.2022), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 12.03.2022 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 14.03.2022 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 389 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 389 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 49,29 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові									

критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
20	17.05.2022	Наглядова рада	370 000	789 170	46,88	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу.	14.03.2022	18.05.2022	https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746
Опис:									
17 травня 2022 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №22 від 17.05.2022), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 14.03.2022 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 15.03.2022 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 370 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 370 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 46,88 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
21	17.05.2022	Наглядова рада	380 000	789 170	48,15	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу.	15.03.2022	18.05.2022	https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746
Опис:									
17 травня 2022 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №22 від 17.05.2022), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 15.03.2022 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 16.03.2022 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 380 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 380 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 48,15 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові									

критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
22	17.05.2022	Наглядова рада	380 000	789 170	48,15	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу.	16.03.2022	18.05.2022	https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746
Опис:									
17 травня 2022 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №22 від 17.05.2022), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 16.03.2022 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 17.03.2022 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 380 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 380 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 48,15 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
23	17.05.2022	Наглядова рада	375 000	789 170	47,51	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу.	17.03.2022	18.05.2022	https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746
Опис:									
17 травня 2022 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №22 від 17.05.2022), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 17.03.2022 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 18.03.2022 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 375 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 375 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 47,51 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові									

критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
24	17.05.2022	Наглядова рада	425 000	789 170	53,85	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу.	18.03.2022	18.05.2022	https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746
Опис:									
17 травня 2022 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №22 від 17.05.2022), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 18.03.2022 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 21.03.2022 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 425 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 425 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 53,85 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
25	17.05.2022	Наглядова рада	430 000	789 170	54,48	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу.	21.03.2022	18.05.2022	https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746
Опис:									
17 травня 2022 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №22 від 17.05.2022), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 21.03.2022 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 22.03.2022 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 430 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 430 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 54,48 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові									

критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
26	17.05.2022	Наглядова рада	405 000	789 170	51,31	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу.	22.03.2022	18.05.2022	https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746
Опис:									
17 травня 2022 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №22 від 17.05.2022), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 22.03.2022 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 23.03.2022 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 405 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 405 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 51,31 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
27	17.05.2022	Наглядова рада	400 000	789 170	50,68	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу.	23.03.2022	18.05.2022	https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746
Опис:									
17 травня 2022 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №22 від 17.05.2022), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 23.03.2022 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 24.03.2022 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 400 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 400 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 50,68 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові									

критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
28	17.05.2022	Наглядова рада	395 000	789 170	50,05	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу.	24.03.2022	18.05.2022	https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746
Опис:									
17 травня 2022 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №22 від 17.05.2022), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 24.03.2022 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 25.03.2022 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 395 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 395 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 50,05 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
29	17.05.2022	Наглядова рада	393 000	789 170	49,79	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу.	25.03.2022	18.05.2022	https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746
Опис:									
17 травня 2022 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №22 від 17.05.2022), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 25.03.2022 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 28.03.2022 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 393 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 393 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 49,79 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові									

критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
30	17.05.2022	Наглядова рада	380 000	789 170	48,15	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу.	28.03.2022	18.05.2022	https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746
Опис:									
17 травня 2022 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №22 від 17.05.2022), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 28.03.2022 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 29.03.2022 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 380 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 380 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 48,15 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
31	17.05.2022	Наглядова рада	394 000	789 170	49,92	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу.	29.03.2022	18.05.2022	https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746
Опис:									
17 травня 2022 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №22 від 17.05.2022), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 29.03.2022 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 30.03.2022 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 394 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 394 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 49,92 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові									

критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
32	17.05.2022	Наглядова рада	390 000	789 170	49,41	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу.	30.03.2022	18.05.2022	https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746
Опис:									
17 травня 2022 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №22 від 17.05.2022), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 30.03.2022 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 31.03.2022 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 390 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 390 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 49,41 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
33	17.05.2022	Наглядова рада	380 000	789 170	48,15	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу.	31.03.2022	18.05.2022	https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746
Опис:									
17 травня 2022 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №22 від 17.05.2022), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 31.03.2022 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 01.04.2022 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 380 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 380 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 789170,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 48,15 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові									

критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.

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

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

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

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

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

Опис:

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

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.03.2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	54 944	117 699
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	309 055	249 910
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	248 691	185 793
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	927 384	1 305 552
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	380 094	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	1 329	1 329
Відстрочений податковий актив	1100	249	252
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	53 650	53 400
Інші фінансові активи	1130	23 245	21 298
Інші активи	1140	3 118	5 439
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	2 001 759	1 940 672
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	561 000	269 376
Кошти клієнтів	2010	1 121 577	1 329 709
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	2 633	3 177
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	220	15
Інші фінансові зобов'язання	2080	39 413	38 170
Інші зобов'язання	2090	6 721	7 417
Субординований борг	2100	100 080	100 080
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	1 831 644	1 747 944
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	292 000	292 000
Емісійні різниці	3010	4 161	4 161

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	10 898	10 898
Резерви переоцінки	3050	-7 888	763
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	-129 056	-115 094
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	170 115	192 728
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	2 001 759	1 940 672

Примітки: Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах українських гривень 31 березня 2022 р. 31 грудня 2021 р.

Готівкові кошти 15 964 84 907

Кошти в НБУ 38 980 32 792

Всього грошових коштів та їх еквівалентів 54 944 117 699

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 березня 2022 року та 31 грудня 2021 року формування обов'язкових резервів на окремому рахунку в НБУ не здійснювалося.

Примітка 5. Кредити та заборгованість банків

У тисячах українських гривень 31 березня 2022 р. 31 грудня 2021 р.

Кредити та заборгованість банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Кореспондентські рахунки у банках 310 072250 732

Резерв під знецінення коштів в інших банках (1 017) (822)

Всього коштів в інших банках 309 055249 910

Кошти, що розміщені в інших банках, є незабезпеченими.

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

У тисячах українських гривень 31 березня 2022 р. 31 грудня 2021 р.

Кредити та заборгованість клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Кредити юридичним особам 112 99194 101

Кредити фізичним особам - споживчі кредити 162 707115 167

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити 3 067 3 205

Резерв на знецінення кредитів (30 074) (26 680)

Всього кредитів та заборгованості клієнтів 248 691185 793

До складу іпотечних кредитів, наданих фізичним особам, включені кредити, що надані за програмою з Державною іпотечною установою. 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 2 633 тис. грн. (на 31 грудня 2021 року - 3 177 тис. грн.), дані наведені в Примітці 18. Інші залучені кошти.

6.1. Структура кредитів за видами економічної діяльності

У тисячах українських гривень 31 березня 2022 р. 31 грудня 2021 р.

Сума % Сума %

Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство 33 281 12% 9 028 4%

Торгівля і комерційна діяльність 69 024 25% 78 362 37%

Будівництво 3 385 1% 271 0%

Транспортні послуги та логістика 497 0% - -

Діяльність у сфері адміністративного, фінансового та допоміжного обслуговування 5 851 2%

5 926	3%			
Фізичні особи	165 77460%	118 372	56%	
Інше	0%			953 0% 514
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів		278 765100%	212 473100%	

Станом на 31 березня 2022 року сукупна сума кредитів (до знецінення), виданих 10 найбільшим позичальникам Банку, складає 95 660 тис. грн. або 34,32% від загальної суми кредитного портфелю, станом на 31.12.2021 р. аналогічні показники становили 88 763 тис. грн. або 41.78% відповідно.

На 31 березня 2022 року заборгованість за 10 найбільшими позичальниками була забезпечена іншими об'єктами нерухомості і обладнанням та майновими правами на депозит в розмірі 97 044 тис. грн. (на 31 грудня 2021 року - 98 687 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2022 року загальна сума кредитів до знецінення, кожен з яких окремо перевищує 10% капіталу Банку, становить 50 701 тис. грн. (31 грудня 2021 року - 50 410 тис.грн.).

6.2. Інформація про забезпечення кредитів станом на 31 березня 2022 року

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	Кредити фізичним особам - іпотечні кредити
споживчі кредити	Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	Кредити фізичним особам - іпотечні кредити
Незабезпечені кредити	11 453	150 393	33 067	164 913					
Кредити, забезпечені:	101 537	12 314	-	113 852					
- грошовими коштами	962	-	-	962					
- нерухомим майном	12 040	10 645	-	22 685					
- у т.ч. житлового призначення		2 592	9 528	-	12 120				
- іншими активами	88 535	1 670	-	90 205					
Всього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів		112 991	162 707	3 067	278 765				

6.3. Інформація про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2021 року

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

Незабезпечені кредити 11 158 102 430 3 205 116 793

Кредити, забезпечені: 82 943 12 737 - 95 680

- грошовими коштами 911 - - 911

- нерухомим майном 11 648 11 716 - 23 364

- у т.ч. житлового призначення 1 749 10 581 - 12 330

- іншими активами 70 384 1 021 - 71 405

Всього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 94 101 115 167 3 205 212 473

Інші активи, переважно, представлені рухомим майном.

6.4. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 березня 2022 року

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

застави

Кредити юридичним особам 112 991 76 510 36 481

Кредити фізичним особам - споживчі кредити 162 707 31 013 131 694

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити 3 067 - 3 067

Всього кредитів 278 765 107 523 171 242

6.5. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2021 року

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

застави

Кредити юридичним особам

94 101 61 359 32 742

Кредити фізичним особам - споживчі кредити 115 167 31 718 83 449

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити 3 205 0 3 205

Всього кредитів 212 473 93 077 119 396

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

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

У тисячах українських гривень 31 березня 2022 р. 31 грудня 2021 р.

Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 927 384 1 305 552

Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю 380 094-

Усього цінних паперів 1 307 478 1 305 552

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

У тисячах українських гривень 31 березня 2022 р. 31 грудня 2021 р.

Облігації внутрішньої державної позики 927 384 1 305 552

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

Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 927 384 1 305 552

Кредитна якість державних цінних паперів - облігацій внутрішньої державної України, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на звітну дату (31.03.2022 року) та на попередню звітну дату (31.12.2021 року), мають значення нульового або приближеного до нуля кредитного ризику. Враховуючи наявну історичну підтверджену інформацію, факти непогашення Міністерством фінансів України власних боргових зобов'язань відсутні. Відповідно, оцінка розміру кредитного ризику при нульовому або близькому до нуля значенні компонента кредитного ризику "втрати в разі дефолту" призводить до нульового або близького до нуля розміру очікуваного кредитного ризику, в результаті чого, формування резервів за такими фінансовими активами не здійснювалося.

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

У тисячах українських гривень 31 березня 2022 р. 31 грудня 2021 р.

Депозитні сертифікати Національного банку України 380 094-

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

Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 380 094-

Кредитна якість депозитних сертифікатів Національного банку України, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на звітну дату (31.03.2022 року), мають значення нульового або приближеного до нуля кредитного ризику. Враховуючи наявну історичну підтверджену інформацію, факти непогашення Національним банком України власних боргових зобов'язань відсутні. Відповідно, оцінка розміру кредитного ризику при нульовому або близькому до нуля значенні компонента кредитного ризику "втрати в разі дефолту" призводить до нульового або близького до нуля розміру очікуваного кредитного ризику, в результаті чого, Банк не створює резерви за такими фінансовими

активами.

Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи

Будівлі		Машини		Транспортні засоби			Інструменти, прилади, інвентар (меблі)				Інші основні засоби		
Інші необоротні матеріальні активи		Незавершені кап. інвестиції в основні засоби та нематеріальні активи											
У тисячах українських гривень		Будівлі та споруди											
(власні)		Активи з											
правом користування		Машини та обладнання			Комунікаційне та мережеве обладнання		та		обладнання				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11			
Балансова вартість на початок попереднього періоду (31.12.2020):									33 176	6 074	3 823	-	-
	400	658	102	-	-								
первісна (переоцінена) вартість					38 532	10 616	16 947	-	-	885	2 783	1 141	2 857
знос на кінець попереднього періоду (на початок звітнього періоду)									(5 356)	(4 542)	(13 124)	-	-
	-	(485)	(2 125)	(1 039)	(2 857)	-							
Надходження		-	36 762	23	-	-			824	24 983			
Переведення		-	-	2 611	394	414	10 310	255	384	6 149	(21 407)		
Вибуття		(32 577)	-	(1 720)	(39)	-	(10 310)		(69)	(72)	-	-	
Первісна вартість		(38 532)		(7 269)	(4 049)	(1 096)	(912)	(10 310)		(1 172)	(734)	(1 842)	
Знос		5 955	7 269	2 329	1 057	912	-	1 103	662	1 842	-	-	
Амортизаційні відрахування		(599)	(7 743)	(183)	(219)	(1 330)	(80)	(85)	(20)	(2 277)	-	-	
Інші зміни		-	(922)	(3 639)	574	3 065	-	-	-	-	-	-	
Первісна вартість		-	1 117	(11 194)	2 424	8 770	-	-	-	-	-	-	
Знос		-	(2 039)	7 555	(1 850)	(5 705)	-	-	-	-	-	-	
Балансова вартість на кінець													

попереднього періоду (31.12.2021)

(на початок звітного періоду): -	34 171	915	710	2 149	320	759	394	4 696	3 576
первісна (переоцінена) вартість 3 576	-	41 226	4 338	1 722	8 272	885	1 866	791	7 988
знос на кінець звітного періоду 292) -	-	(7 055)	(3 423)	(1 012)	(6 123)	(565)	(1 107)	(397)	(3
Находження -	-	-	-	-	-	-	405	35 047	
Переведення		12 886	653	42	17 536	149	1 008	5 072	(37 656)
Вибуття -	(224)	(12 379)	-	-	(17 131)		(22)	(5)	-
Первісна вартість -	(558)	(12 611)	-	-	(17 131)		(72)	(19)	(8)
Знос -	334	232	-	-	50	14	8	-	
Амортизаційні відрахування -	(3 231)	(82)	(89)	(303)	(27)	(29)	(612)	(943)	-
Інші зміни -		184	(23)	20	-	-	3	-	-
Первісна вартість -	184	(24)	21	-	-	3	-	-	-
Знос -	-	1	(1)	-	-	-	-	-	
Балансова вартість на кінець звітного періоду (31.03.2022): 860 784 9 230 967	-	30 900	1 316	1 294	1 888	699			
первісна (переоцінена) вартість 967	-	40 852	4 589	2 396	8 314	1 291	1 946	1 780	13 456
знос на кінець звітного періоду 227) -	-	(9 952)	(3 273)	(1 102)	(6 426)	(592)	1 086	(996)	(4

Продовження примітки 8. Основні засоби та нематеріальні активи

Нематеріальні активи Всього нематеріальних активів Всього основних засобів та нематеріальних активів
Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31 березня 2022 року становить 4 918 тис. грн (станом на 31 грудня 2021 року - 6 733 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, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо), а також вилучених з експлуатації основних засобів для їх наступного продажу.

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

Протягом проміжного звітної періоду -та попереднього звітного року (2021 рік) Банк не надавав у заставу основні засоби та нематеріальні активи.

У тисячах українських гривень		Авторське			
право		Нематеріальні активи інші			
1	12	13	14	15	
Балансова вартість на початок попереднього періоду (31.12.2020):					
-	8 338	8 338	52 571		
первісна (переоцінена) вартість					
-	21 698	21 698	95 459		
знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)					
(42 888)	(13 360)	(13 360)			
Надходження					
-	-	-	62 592		
Переведення					
65	825	890	-		
Вибуття					
-	-	-	(44 787)		
Первісна вартість					
26	(8 908)	(8 882)	(74 850)		
Знос					
(26)	8 908	8 882	30 063		
Амортизаційні відрахування					
(337)	(3 181)	(3 518)	(16 054)		
Інші зміни					
	636	(636)	-	(922)	
Первісна вартість					
1 610	(1 610)	-	1 117		
Знос					
(974)	974	-	(2 039)		
Балансова вартість на кінець					
попереднього періоду (31.12.2021)					
(на початок звітного періоду):					
364	5 346	5 710	53 400		

первісна (переоцінена) вартість	1 649	12 005	13 654	84 318
знос на кінець звітного періоду	(1 285)	(6 659)	(7 954)	(30 918)
Надходження -	-	-	-	-
35 452				
Переведення -	310	310	-	-
Вибуття -	-	-	-	(29 761)
Первісна вартість -	-	-	-	(30 399)
Знос -	-	638		
Амортизаційні відрахування (95)	(212)	(307)	(5 625)	
Інші зміни	-	-	-	184
Первісна вартість -	-	-	-	184
Знос -	-	-	-	-
Балансова вартість на кінець звітного періоду (31.03.2022):	269	5 444	5 713	53 650
первісна (переоцінена) вартість	1 649	12 315	13 964	89 555
знос на кінець звітного періоду	1 380	6 871	8 251	(35 905)

Примітка 9. Інші фінансові активи

У тисячах українських гривень 31 березня 2022 р. 31 грудня 2021 р.

Банківські метали	95	83
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	4 361	3 772
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами	266	553
Грошові кошти з обмеженим правом використання	18 769	17 160
Інші фінансові активи	257	443
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(503)	(713)
Всього інших фінансових активів	23 245	21 298

Кошти з обмеженим правом використання у сумі 18 769 тис.грн. (на 31 грудня 2021 року 17 160 тис.грн.) забезпечують розрахунки за операціями з платіжними картками.

Примітка 10. Інші активи

У тисячах українських гривень	31 березня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Дебіторська заборгованість з придбання активів	490	853
Передплата за послуги	1 726	2 587
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	1	1
Дебіторська заборгованість за платежами при веденні претензійно-позовної роботи	657	568
Інші активи	258	1 430
Резерв під інші активи (14)	-	-
Всього інших нефінансових активів	3 118	5 439

Примітка 16. Кошти банків

У тисячах українських гривень	31 березня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Кошти, отримані від Національного банку України	561 000	166 000
Договори продажу і зворотного викупу ЦП з іншими банками	-	103 376
Всього коштів банків	561 000	269 376

Сума бланкового рефінансування, отриманого від Національного банку України з метою підтримання ліквідності в рамках впровадження антикризових заходів для забезпечення безперебійної роботи банків внаслідок військової агресії російської федерації (про що зазначено в Примітці 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність), станом на 31.03.2022 року становить 75 000

Будівництво та нерухомість	372 717	33%	528 403	40%
Транспорт та зв'язок	5 351	1%	18 198	1%
Сільське господарство та харчова промисловість	13 466	1%	13 143	1%
Переробна промисловість	19 124	2%	9 649	1%
Охорона здоров'я	12 265	1%	54 708	4%
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	2 339	0%	2 449	0%
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	53 785	5%		
Інше			64 121	5%
Всього коштів клієнтів	1 121 577	100%	1 329 709	100%

Загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів станом на 31 березня 2022 року становила 515 460 тис.грн. або 46,0% від загальної суми коштів клієнтів, аналогічні показники попереднього звітного періоду (31.12.2021 року) 708 323 тис. грн. або 53,3% відповідно.

Балансова вартість коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями станом на 31 березня 2022 року склала 962 тис. грн. (станом на 31.12.2021 року - 911 тис. грн)

Примітка 18. Інші залучені кошти

У тисячах українських гривень 31 березня 2022 р. 31 грудня 2021 р.

Кошти, отримані від Державної іпотечної установи 2 633 3 177

Всього інші залучені кошти 2 633 3 177

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

Примітка 19. Резерви за зобов'язаннями

19.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період

У тисячах гривень

Рух резервів Кредитні зобов'язання Усього

Залишок на початок періоду (01.01.2021)	-	-
Формування та/або збільшення резерву	2	2
Комісії, отримані за виданими гарантіями	14	14
Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(1)	(1)
Інший рух	-	-
Залишок на кінець періоду (31.12.2021)	15	15
Формування та/або збільшення резерву	40	40
Комісії, отримані за виданими гарантіями	401	401
Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(144)	(144)
Інший рух	(92)	(92)
Залишок на кінець періоду (31.03.2022)	220	220

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.

Примітка 20. Інші фінансові зобов'язання

У тисячах гривень 31 березня 2022 р. 31 грудня 2021 р.

Кредиторська заборгованість за операціями з платіжним картками 1 901 2 756

Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними системами	-	65
Кредиторська заборгованість за транзакційними платежами	7	
Кредиторська заборгованість за іншими операціями з клієнтами	5 930	1 591
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	31 299	33 569
Інші фінансові зобов'язання	283	182

Всього інших фінансових зобов'язань 39 413 38 170

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 21. Інші зобов'язання

У тисячах гривень 31 березня 2022 р. 31 грудня 2021 р.

Кредиторська заборгованість по оплаті за товари/послуги	201	612
Нараховані витрати на виплати працівникам	4 844	5 240
Доходи майбутніх періодів	624	754
Податки до сплати, крім податку на прибуток	1 053	811
Всього інших зобов'язань	6 721	7 417

Примітка 22. Субординований борг

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

Загальна сума зобов'язань Банку за субординованим боргом станом на 31.03.2022 року становить 100 080 тис.грн.

Примітка 23. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

У тисячах українських гривень,

крім кількості акцій	Кількість випущених акцій	Прості акції	Емісійний дохід	Всього
На 31 грудня 2020 р.	292 000 000	292 0004 161	296 161	
На 31 березня 2021 р.	292 000 000	292 0004 161	296 161	
На 31 грудня 2021 р.	292 000 000	292 0004 161	296 161	
На 31 березня 2022 р.	292 000 000	292 0004 161	296 161	

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

Станом на кінець періоду, що закінчився 31 березня 2022 року, статутний капітал Банку становить 292 000 тис. грн.

На зазначену звітну дату в статутному капіталі:

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

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

Затверджено до випуску та підписано

11.07.2022 року

Кушнірук О.А., 097 532 24 27

(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

Головний бухгалтер

Іван Світек

(підпис, ініціали, прізвище)

Шиманська С.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 1 квартал 2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	50 030	20 026
Процентні витрати	1005	-20 621	-3 278
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	29 409	16 748
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	4 921	8 419
Комісійні витрати	1045	-2 342	-2 940
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	-72	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	1 503	2 449
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-1 552	-686
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	-40	0
Інші операційні доходи	1170	698	10 678
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-43 989	-35 614
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	-13 959	-3 139
Витрати на податок на прибуток	1510	-3	42
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	-13 962	-3 097
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	-8 651	1 074
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0

Усього сукупного доходу за рік	2999	-22 613	2 004
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	-0,08000	-0,01000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Примітки: Примітка 26. Інші операційні доходи

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

31 березня 2022 року За період, який закінчився

31 березня 2021 року

1 квартал

2022 року Наростаючим підсумком із початку року 1 квартал

2021 року Наростаючим підсумком із початку року

Дохід від оперативного лізингу (оренди) 12 12 12 12

Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів 181 181 - -

Дохід від модифікації лізингу (оренди) 12 12 - -

Дохід від припинення визнання фінансових активів 91 91 9 795 9 795

Інші (дохід від оренди індивідуальних банківських сейфів та отримані штрафи за кредитними операціями) 402 402 871 871

Усього операційних доходів 698 698 10 678 10 678

Примітка 27. Інші адміністративні та інші операційні витрати

27.1. Витрати та виплати працівникам

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

31 березня 2022 року За період, який закінчився

31 березня 2021 року

1 квартал

2022 року Наростаючим підсумком із початку року 1 квартал

2021 року Наростаючим підсумком із початку року

Заробітна плата та премії (23 169) (23 169) (19 216) (19 216)

Нарахування на фонд заробітної плати (4 840) (4 840) (3 994) (3 994)

Інші виплати працівникам (107) (107) (473) (473)

Усього витрат на утримання персоналу (28 116) (28 116) (23 683) (23 683)

27.2 . Витрати на амортизацію

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

31 березня 2022 року За період, який закінчився

31 березня 2021 року

1 квартал

2022 року Наростаючим підсумком із початку року 1 квартал

2021 року Наростаючим підсумком із початку року

Амортизація основних засобів(2 087) (2 087) (917) (917)

Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів (307) (307) (1 452) (1 452)

Амортизація активу з права користування (3 231) (3 231) (982) (982)

Усього витрат на амортизацію(5 625) (5 625) (3 351) (3 351)

27.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

31 березня 2022 року За період, який закінчився

31 березня 2021 року

1 квартал

2022 року Наростаючим підсумком із початку року 1 квартал

2021 року Наростаючим підсумком із початку року

Витрати на послуги зв'язку та телекомунікацію	(1 687)	(1 687)	(2 278)	(2 278)
Витрати на послуги охорони та спостереження	(42)	(42)	(143)	(143)
Комунальні, експлуатаційні та господарські витрати	(1 277)	(1 277)	(573)	(573)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(1 204)	(1 204)	(2 359)	(2 359)
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(33)	(33)	-	-
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(283)	(283)	(318)	(318)
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	(160)	(160)	(19)	(19)
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(246)	(246)	(36)	(36)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(602)	(602)	(516)	(516)
Професійні послуги	(169)	(169)	(540)	(540)
Витрати на маркетинг та рекламу	(873)	(873)	(476)	(476)
Витрати зі страхування	(3)	(3)	(10)	(10)
Витрати на спонсорство та доброчинність	(200)	(200)	-	-
Інші адміністративні та операційні витрати	(3 469)	(3 469)	(1 312)	(1 312)
Всього адміністративних та інших операційних витрат	(10 248)	(10 248)	(8 580)	(8 580)

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

Інформацію про інші адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 31.

Примітка 28. Витрати з податку на прибуток

28.1. Витрати зі сплати податку на прибуток

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився			
31 березня 2022 року	За період, який закінчився			
31 березня 2021 року				
1 квартал				
2022 року	Наростаючим підсумком із початку року			1 квартал
2021 року	Наростаючим підсумком із початку року			
Поточний податок на прибуток	-	-	-	-
Зміна відстроченого податку на прибуток	(3)	(3)	42	42
Усього витрати з податку на прибуток	(3)	(3)	42	42

Станом на кінець періоду, що закінчився 31 березня 2022 року та станом на кінець періоду, що закінчився 31 березня 2021 року, Банк не визнавав витрати з нарахування поточного податку на прибуток у зв'язку з відсутністю об'єкту оподаткування.

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

Затверджено до випуску та підписано

11.07.2022 року	Керівник	<u>Іван Світек</u>
<u>Кушнірук О.А., 097 532 24 27</u>	Головний бухгалтер	<u>(підпис, ініціали, прізвище)</u>
(прізвище виконавця, номер телефону)		<u>Шиманська С.М.</u>
		(підпис, ініціали, прізвище)

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	292 000	4 161	0	10 898	763	-115 094	0	0	192 728
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	292 000	4 161	0	10 898	-7 888	-129 056	0	0	170 115

Затверджено до випуску та підписано

11.07.2022

Керівник

Іван Світек
(підпис, ініціали, прізвище)

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

Головний бухгалтер

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

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 1 квартал 2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	42 857	25 585
Процентні витрати, що сплачені	1015	-21 421	-2 866
Комісійні доходи, що отримані	1020	4 938	8 240
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-2 240	-2 883
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	-72	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	1 502	2 448
Інші отримані операційні доходи	1100	892	10 511
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-28 512	-22 891
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-10 147	-8 132
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	-12 203	10 012
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	-59 339	39 274
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-58 007	39 274
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	514	-3 164
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	291 798	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	-208 996	7 387
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	332	-6 920
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	-56 849	46 579
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-35 142	-370
Надходження від реалізації основних засобів	2120	29 537	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-310	-385
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-5 915	-755
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	9	-228
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-62 755	45 596
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	117 699	38 292
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	54 944	83 888

Примітки: Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах українських гривень

31 березня 2022 р.

31 грудня 2021 р.

Готівкові кошти 15 964 84 907

Кошти в НБУ 38 980 32 792

Всього грошових коштів та їх еквівалентів 54 944 117 699

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 березня 2022 року та 31 грудня 2021 року формування обов'язкових резервів на окремому рахунку в НБУ не здійснювалося.

Примітка 5. Кредити та заборгованість банків

У тисячах українських гривень 31 березня 2022 р. 31 грудня 2021 р.

Кредити та заборгованість банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Кореспондентські рахунки у банках 310 072 250 732

Резерв під знецінення коштів в інших банках (1 017) (822)

Всього коштів в інших банках 309 055 249 910

Кошти, що розміщені в інших банках, є незабезпеченими.

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

У тисячах українських гривень 31 березня 2022 р. 31 грудня 2021 р.

Кредити та заборгованість клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Кредити юридичним особам 112 991 94 101

Кредити фізичним особам - споживчі кредити 162 707 115 167

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити 3 067 3 205

Резерв на знецінення кредитів (30 074) (26 680)

Всього кредитів та заборгованості клієнтів 248 691 185 793

До складу іпотечних кредитів, наданих фізичним особам, включені кредити, що надані за програмою з Державною іпотечною установою. 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 2 633 тис. грн. (на 31 грудня 2021 року - 3 177 тис. грн.), дані наведені в Примітці 18. Інші залучені кошти.

6.1. Структура кредитів за видами економічної діяльності

У тисячах українських гривень	31 березня 2022 р.		31 грудня 2021 р.			
	Сума	%	Сума	%		
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	33 281	12%	9 028	4%		
Торгівля і комерційна діяльність	69 024	25%	78 362	37%		
Будівництво	3 385	1%	271	0%		
Транспортні послуги та логістика	497	0%	-	-		
Діяльність у сфері адміністративного, фінансового та допоміжного обслуговування	5 926	3%	5 851	2%		
Фізичні особи	165 774	60%	118 372	56%		
Інше		0%	953	0%	514	
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів			278 765	100%	212 473	100%

Станом на 31 березня 2022 року сукупна сума кредитів (до знецінення), виданих 10 найбільшим позичальникам Банку, складає 95 660 тис. грн. або 34,32% від загальної суми кредитного портфелю, станом на 31.12.2021 р. аналогічні показники становили 88 763 тис. грн. або 41,78% відповідно.

На 31 березня 2022 року заборгованість за 10 найбільшими позичальниками була забезпечена іншими об'єктами нерухомості і обладнанням та майновими правами на депозит в розмірі 97 044 тис. грн. (на 31 грудня 2021 року - 98 687 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2022 року загальна сума кредитів до знецінення, кожен з яких окремо перевищує 10% капіталу Банку, становить 50 701 тис. грн. (31 грудня 2021 року - 50 410 тис.грн.).

6.2. Інформація про забезпечення кредитів станом на 31 березня 2022 року

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	-
споживчі кредити	Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	Всього	
Незабезпечені кредити	11 453 150 3933 067	164 913	
Кредити, забезпечені:	101 53712 314 -	113 852	
- грошовими коштами	962 - -	962	
- нерухомим майном	12 040 10 645 -	22 685	
- у т.ч. житлового призначення	2 592 9 528 -	12 120	
- іншими активами	88 535 1 670 -	90 205	
Всього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	112 991162 7073 067	278 765	

6.3. Інформація про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2021 року

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	-
споживчі кредити	Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	Всього	
Незабезпечені кредити	11 158 102 4303 205	116 793	
Кредити, забезпечені:	82 943 12 737 -	95 680	
- грошовими коштами	911 - -	911	

- нерухомим майном	11 648 11 716	-	23 364	
- у т.ч. житлового призначення	1 749 10 581	-	12 330	
- іншими активами	70 384 1 021	-	71 405	
Всього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	94 101 115 1673 205		212 473	

Інші активи, переважно, представлені рухомим майном.

6.4. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 березня 2022 року

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

Кредити юридичним особам	112 99176 510 36 481		
Кредити фізичним особам - споживчі кредити	162 70731 013 131 694		
Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	3 067 - 3 067		

Всього кредитів 278 765107 523171 242

6.5. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2021 року

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

Кредити юридичним особам

94 101 61 359 32 742

Кредити фізичним особам - споживчі кредити 115 16731 718 83 449

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити 3 205 0 3 205

Всього кредитів 212 47393 077 119 396

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

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

У тисячах українських гривень 31 березня 2022 р. 31 грудня 2021 р.

Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 927 3841 305 552

Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю 380 094-

Усього цінних паперів 1 307 478 1 305 552

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

У тисячах українських гривень 31 березня 2022 р. 31 грудня 2021 р.

Облігації внутрішньої державної позики 927 3841 305 552

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

Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 927
384 1 305 552

Кредитна якість державних цінних паперів - облігацій внутрішньої державної України, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на звітну дату (31.03.2022 року) та на попередню звітну дату (31.12.2021 року), мають значення нульового або приближеного до нуля кредитного ризику. Враховуючи наявну історичну підтверджувану інформацію, факти непогашення Міністерством фінансів України власних боргових зобов'язань відсутні. Відповідно, оцінка розміру кредитного ризику при нульовому або близькому до нуля значенні компонента кредитного ризику "втрати в разі дефолту" призводить до нульового або близького до нуля розміру очікуваного кредитного ризику, в результаті чого, формування резервів за такими фінансовими активами не здійснювалося.

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

У тисячах українських гривень 31 березня 2022 р. 31 грудня 2021 р.

Депозитні сертифікати Національного банку України 380 094-

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

Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 380 094-

Кредитна якість депозитних сертифікатів Національного банку України, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на звітну дату (31.03.2022 року), мають значення нульового або приближеного до нуля кредитного ризику. Враховуючи наявну історичну підтверджувану інформацію, факти непогашення Національним банком України власних боргових зобов'язань відсутні. Відповідно, оцінка розміру кредитного ризику при нульовому або близькому до нуля значенні компонента кредитного ризику "втрати в разі дефолту" призводить до нульового або близького до нуля розміру очікуваного кредитного ризику, в результаті чого, Банк не створює резерви за такими фінансовими активами.

Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи

Будівлі Машини	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби
----------------	--------------------	--	---------------------

Інші

необоротні матеріальні

активи Незавершені кап. інвестиції в основні засоби та нематеріальні активи

У тисячах українських гривень Будівлі та споруди

(власні) Активи з

правом користування Машина та обладнання Комунікаційне та мережеве обладнання
Комп'ютерне обладнання

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11				
Балансова вартість на початок попереднього періоду (31.12.2020):										33 176	6 074	3 823	-	-
	400	658	102	-	-									
первісна (переоцінена) вартість					38 532	10 616	16 947	-	-	885	2 783	1 141	2 857	
знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)										(5 356)	(4 542)	(13 124)	-	
	-	(485)	(2 125)	(1 039)	(2 857)									
Надходження		-	36 762	23	-	-			824	24 983				
Переведення		-	-	2 611	394	414	10 310	255	384	6 149	(21 407)			
Вибуття		(32 577)	-	(1 720)	(39)	-	(10 310)		(69)	(72)	-	-		
Первісна вартість		(38 532)		(7 269)	(4 049)	(1 096)	(912)	(10 310)		(1 172)	(734)	(1 842)		
Знос		5 955	7 269	2 329	1 057	912	-	1 103	662	1 842	-			
Амортизаційні відрахування				(599)	(7 743)	(183)	(219)	(1 330)	(80)	(85)	(20)	(2 277)		
Інші зміни				-	(922)	(3 639)	574	3 065	-	-	-	-		
Первісна вартість		-	1 117	(11 194)		2 424	8 770	-	-	-	-	-		
Знос		-	(2 039)	7 555	(1 850)	(5 705)	-	-	-	-				
Балансова вартість на кінець попереднього періоду (31.12.2021)														
(на початок звітного періоду):					-	34 171	915	710	2 149	320	759	394	4 696	3 576
первісна (переоцінена) вартість					-	41 226	4 338	1 722	8 272	885	1 866	791	7 988	
знос на кінець звітного періоду					-	(7 055)	(3 423)	(1 012)	(6 123)	(565)	(1 107)	(397)	(3 292)	
Надходження		-	-	-	-	-	-	-	-	405	35 047			

Переведення		12 886 653	42	17 536 149	1 008 5 072	(37 656)				
Вибуття	-	(224)	(12 379)	-	-	(17 131)	(22)	(5)	-	-
Первісна вартість	-	(558)	(12 611)	-	-	(17 131)	(72)	(19)	(8)	
-										
Знос	-	334	232	-	-	50	14	8	-	
Амортизаційні відрахування	-	(3 231)	(82)	(89)	(303)	(27)	(29)	(612)	(943)	-
Інші зміни		-	184	(23)	20	-	-	3	-	-
-										
Первісна вартість	-	184	(24)	21	-	-	3	-	-	-
Знос	-	-	1	(1)	-	-	-	-	-	
Балансова вартість на кінець звітного періоду (31.03.2022):	-	30 900	1 316	1 294	1 888	699				
860 784 9 230 967										
первісна (переоцінена) вартість	-	40 852	4 589	2 396	8 314	1 291	1 946	1 780	13 456	
967										
знос на кінець звітного періоду	-	(9 952)	(3 273)	(1 102)	(6 426)	(592)	1 086	(996)	(4	
227) -										

Продовження примітки 8. Основні засоби та нематеріальні активи

Нематеріальні активи Всього нематеріальних активів Всього основних засобів та нематеріальних активів Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31 березня 2022 року становить 4 918 тис. грн (станом на 31 грудня 2021 року - 6 733 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, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо), а також вилучених з експлуатації основних засобів для їх наступного продажу.

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

Протягом проміжного звітного періоду -та попереднього звітного року (2021 рік) Банк не надавав у

заставу основні засоби та нематеріальні активи.

У тисячах українських гривень		Авторське	
право Нематеріальні активи інші			
1	12	13	14 15
Балансова вартість на початок попереднього періоду (31.12.2020):	-	8 338	8 338 52 571
первісна (переоцінена) вартість	-	21 698	21 698 95 459
знос на кінець попереднього періоду (на початок звітнього періоду) (42 888)	-	(13 360)	(13 360)
Надходження	-	-	62 592
Переведення	65	825	890 -
Вибуття	-	-	(44 787)
Первісна вартість	26	(8 908)	(8 882) (74 850)
Знос	(26)	8 908	8 882 30 063
Амортизаційні відрахування	(337)	(3 181)	(3 518) (16 054)
Інші зміни		636	(636) - (922)
Первісна вартість	1 610	(1 610)	- 1 117
Знос	(974)	974	- (2 039)
Балансова вартість на кінець попереднього періоду (31.12.2021)			
(на початок звітнього періоду):	364	5 346	5 710 53 400
первісна (переоцінена) вартість		1 649	12 005 13 654 84 318
знос на кінець звітнього періоду		(1 285)	(6 659) (7 954) (30 918)
Надходження	-	-	-
			35 452
Переведення	-	310	310 -
Вибуття	-	-	(29 761)
Первісна вартість	-	-	(30 399)

Знос	-	638			
Амортизаційні відрахування	(95)	(212)	(307)	(5 625)	
Інші зміни		-	-	-	184
Первісна вартість	-	-	-	184	
Знос	-	-	-	-	
Балансова вартість на кінець звітного періоду (31.03.2022):	269	5 444	5 713	53 650	
первісна (переоцінена) вартість	1 649	12 315	13 964	89 555	
знос на кінець звітного періоду	1 380	6 871	8 251	(35 905)	

Примітка 9. Інші фінансові активи

У тисячах українських гривень 31 березня 2022 р. 31 грудня 2021 р.

Банківські метали	95	83		
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжним картками	4 361	3 772		
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами	266	553		
Грошові кошти з обмеженим правом використання	18 769	17 160		
Інші фінансові активи	257	443		
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(503)	(713)		
Всього інших фінансових активів	23 245	21 298		

Кошти з обмеженим правом використання у сумі 18 769 тис.грн. (на 31 грудня 2021 року 17 160 тис.грн.) забезпечують розрахунки за операціями з платіжними картками.

Примітка 10. Інші активи

У тисячах українських гривень 31 березня 2022 р. 31 грудня 2021 р.

Дебіторська заборгованість з придбання активів	490	853
Передоплата за послуги	1 726	2 587
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	1	1
Дебіторська заборгованість за платежами при веденні претензійно-позовної роботи	657	568
Інші активи	258	1 430
Резерв під інші активи (14)	-	-
Всього інших нефінансових активів	3 118	5 439

Примітка 16. Кошти банків

У тисячах українських гривень 31 березня 2022 р. 31 грудня 2021 р.

Кошти, отримані від Національного банку України	561 000166 000	
Договори продажу і зворотного викупу ЦП з іншими банками	-	103 376

Всього коштів банків 561 000269 376

Сума бланкового рефінансування, отриманого від Національного банку України з метою підтримання ліквідності в рамках впровадження антикризових заходів для забезпечення безперебійної роботи банків внаслідок військової агресії російської федерації (про що зазначено в Примітці 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність), станом на 31.03.2022 року становить 75 000 тис.грн.

За рештою коштів, що отримані від НБУ за кредитами рефінансування, загальний розмір яких становить 486 000 тис. грн., Банком надано в забезпечення ОВДП ринковою вартістю 758 909 тис. грн. Станом на попередню звітну дату (31.12.2021 року) в якості забезпечення коштів, що отримані від НБУ за кредитом рефінансування, Банком були надані ОВДП ринковою вартістю 198 002 тис. грн. Справедлива (ринкова) вартість ОВДП, що були продані із зворотнім викупом за операціями РЕПО з іншими банками, становила 103 981 тис. грн. Зазначені фінансові активи обліковуються в Банку без припинення визнання (детальніше інформація наведена в Примітці 30. Потенційні зобов'язання банку, таблиця "Активи, що надані в заставу без припинення визнання").

Інше 64 121 5% 105 2048%

Всього коштів клієнтів 1 121 577 100% 1 329 709 100%

Загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів станом на 31 березня 2022 року становила 515 460 тис.грн. або 46,0% від загальної суми коштів клієнтів, аналогічні показники попереднього звітного періоду (31.12.2021 року) 708 323 тис. грн. або 53,3% відповідно.

Балансова вартість коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями станом на 31 березня 2022 року склала 962 тис. грн. (станом на 31.12.2021 року - 911 тис. грн)

Примітка 19. Резерви за зобов'язаннями

19.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період

У тисячах гривень

Рух резервів Кредитні зобов'язання Усього

Залишок на початок періоду (01.01.2021) - -

Формування та/або збільшення резерву 2 2

Комісії, отримані за виданими гарантіями 14 14

Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (1) (1)

Інший рух - -

Залишок на кінець періоду (31.12.2021) 15 15

Формування та/або збільшення резерву 40 40

Комісії, отримані за виданими гарантіями 401 401

Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (144) (144)

Інший рух (92) (92)

Залишок на кінець періоду (31.03.2022) 220 220

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.

Примітка 20. Інші фінансові зобов'язання

У тисячах гривень 31 березня 2022 р. 31 грудня 2021 р.

Кредиторська заборгованість за операціями з платіжним картками	1 901	2 756
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними системами	-	65
Кредиторська заборгованість за транзакційними платежами	7	
Кредиторська заборгованість за іншими операціями з клієнтами	5 930	1 591
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	31 299	33 569
Інші фінансові зобов'язання	283	182

Всього інших фінансових зобов'язань 39 413 38 170

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

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

31 березня 2022 року За період, який закінчився

31 березня 2021 року

1 квартал

2022 року Наростаючим підсумком із початку року 1 квартал

2021 року Наростаючим підсумком із початку року

Процентні доходи

Кредити та заборгованість юридичних осіб	3 596	3 596	4 029	4 029
Кредити та заборгованість фізичних осіб	13 876	13 876	8 271	8 271
Кошти в інших банках	3	3	63	63
Боргові цінні папери	32 555	32 555	7 663	7 663

Всього процентних доходів 50 030 50 030 20 026 20 026

Процентні витрати

Строкові кошти інших банків (10 095)	(10 095)	-	-
Строкові депозити юридичних осіб (70)	(70)	-	-
Строкові депозити фізичних осіб (2 903)	(2 903)	(1 901)	(1 901)
Поточні рахунки (6 855)	(6 855)	(1 047)	(1 047)
Зобов'язання з оренди (353)	(353)	(178)	(178)
Інші залучені кошти (98)	(98)	(152)	(152)
Проценти за субординованим боргом (247)	(247)	-	-
Всього процентних витрат	(20 621)	(20 621)	(3 278) (3 278)

Чисті процентні доходи 29 409 29 409 16 748 16 748

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

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 31.

Примітка 25. Комісійні доходи та витрати

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

31 березня 2022 року За період, який закінчився

31 березня 2021 року

1 квартал

2022 року Наростаючим підсумком із початку року 1 квартал

2021 року Наростаючим підсумком із початку року

Комісійні доходи

Розрахунково-касові операції 4 118 4 118 7 331 7 331

Купівля та продаж іноземної валюти 642 642 997 997

Кредитне обслуговування 2 2 4 4

Інші комісійні доходи 159 159 87 87

Всього комісійних доходів 4 921 4 921 8 419 8 419

Комісійні витрати

Розрахунково-касове обслуговування (2 060) (2 060) (2 889) (2 889)

Купівля та продаж іноземної валюти (47) (47) (31) (31)

Операції з цінними паперами (43) (43) (20) (20)

Інші комісійні витрати(192) (192) - -0

Всього комісійних витрат (2 342) (2 342) (2 940) (2 940)

Чистий комісійний дохід/витрати 2 579 2 579 5 479 5 479

Інформацію про доходи за виплатами та комісійними за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 31.

Примітка 26. Інші операційні доходи

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

31 березня 2022 року За період, який закінчився

31 березня 2021 року

1 квартал

2022 року Наростаючим підсумком із початку року 1 квартал

2021 року Наростаючим підсумком із початку року

Дохід від оперативного лізингу (оренди) 12 12 12 12

Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів 181 181 - -

Дохід від модифікації лізингу (оренди) 12 12 - -

Дохід від припинення визнання фінансових активів 91 91 9 795 9 795

Інші (дохід від оренди індивідуальних банківських сейфів та отримані штрафи за кредитними операціями) 402 402 871 871

Усього операційних доходів 698 698 10 678 10 678

Примітка 27. Інші адміністративні та інші операційні витрати

27.1. Витрати та виплати працівникам

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

31 березня 2022 року За період, який закінчився

31 березня 2021 року

1 квартал

2022 року Наростаючим підсумком із початку року 1 квартал

2021 року Наростаючим підсумком із початку року

Заробітна плата та премії (23 169) (23 169) (19 216) (19 216)

Нарахування на фонд заробітної плати (4 840) (4 840) (3 994) (3 994)

Інші виплати працівникам (107) (107) (473) (473)

Усього витрат на утримання персоналу (28 116) (28 116) (23 683) (23 683)

27.2 . Витрати на амортизацію

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

31 березня 2022 року За період, який закінчився

31 березня 2021 року

1 квартал

2022 року Наростаючим підсумком із початку року 1 квартал

2021 року Наростаючим підсумком із початку року

Амортизація основних засобів(2 087) (2 087) (917) (917)

Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(307)	(307)	(1 452)	(1 452)
Амортизація активу з права користування	(3 231)	(3 231)	(982)	(982)
Усього витрат на амортизацію	(5 625)	(5 625)	(3 351)	(3 351)

27.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

31 березня 2022 року За період, який закінчився

31 березня 2021 року

1 квартал

2022 року Наростаючим підсумком із початку року 1 квартал

2021 року Наростаючим підсумком із початку року

Витрати на послуги зв'язку та телекомунікацію (1 687) (1 687) (2 278) (2 278)

Витрати на послуги охорони та спостереження (42) (42) (143) (143)

Комунальні, експлуатаційні та господарські витрати (1 277) (1 277) (573) (573)

Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів (1 204) (1 204) (2 359) (2 359)

Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(33)	(33)	-	-
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(283)	(283)	(318)	(318)
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	(160)	(160)	(19)	(19)
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(246)	(246)	(36)	(36)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(602)	(602)	(516)	(516)
Професійні послуги	(169)	(169)	(540)	(540)
Витрати на маркетинг та рекламу	(873)	(873)	(476)	(476)
Витрати зі страхування	(3)	(3)	(10)	(10)
Витрати на спонсорство та доброчинність	(200)	(200)	-	-
Інші адміністративні та операційні витрати	(3 469)	(3 469)	(1 312)	(1 312)
Всього адміністративних та інших операційних витрат	(10 248)	(10 248)	(8 580)	(8 580)

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

Інформацію про інші адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 31.

Примітка 28. Витрати з податку на прибуток

28.1. Витрати зі сплати податку на прибуток

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

31 березня 2022 року За період, який закінчився

31 березня 2021 року

1 квартал

2022 року Наростаючим підсумком із початку року 1 квартал

2021 року	Наростаючим підсумком із початку року			
Поточний податок на прибуток	-	-	-	-
Зміна відстроченого податку на прибуток	(3)	(3)	42	42
Усього витрати з податку на прибуток	(3)	(3)	42	42

Станом на кінець періоду, що закінчився 31 березня 2022 року та станом на кінець періоду, що закінчився 31 березня 2021 року, Банк не визнавав витрати з нарахування поточного податку на прибуток у зв'язку з відсутністю об'єкту оподаткування.

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

Затверджено до випуску та підписано

11.07.2022 року	Керівник	<u>Іван Світек</u>
<u>Кушнірук О.А., 097 532 24 27</u>	Головний бухгалтер	<u>(підпис, ініціали, прізвище)</u>
(прізвище виконавця, номер телефону)		<u>Шиманська С.М.</u>
		(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 1 квартал 2022 року

(тис.грн.)

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

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

Затверджено до випуску та підписано

11.07.2022 року

Керівник

Іван Світек

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

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Шиманська С.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 1 квартал 2022 року

1.

Примітка 1. Інформація про банк

Найменування Банку

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

Повне найменування російською мовою: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЮНЕКС БАНК".

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

Скорочене найменування українською мовою: АТ "ЮНЕКС БАНК".

Скорочене найменування російською мовою: АО "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.

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.

Основний напрямок розвитку Банку - роздрібний бізнес, а саме напрямки споживчого кредитування та трансакційного бізнесу. Ще один напрямок, який Банк буде активно розвивати найближчим часом - онлайн-сервіси, розвиток дистанційних каналів продажу та обслуговування.

Банк має затверджену Наглядовою радою Стратегію розвитку на 2021-2023 роки, згідно з якою стратегічна модель роботи Банку - роздрібний банк з фокусом на сегменті споживчого кредитування, основними продуктами якого є кредити готівкою на карту, кредитні карти, цільові кредити в сегменті інтернет-комерції, заставні кредити. Крім того, Стратегією передбачено продовження роботи з корпоративними клієнтами, в тому числі через активізацію роботи з малим та середнім бізнесом.

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

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

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

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

Ї Банк декларує себе як фінансовий заклад, що обслуговує клієнтів по всій території України.

Банк відмовляється від участі та фінансуванні проектів, що несуть у собі соціальну або екологічну загрозу для регіонів України. 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 березня 2022 року Банк має 19 відділень в Україні (станом на кінець попереднього звітного 2021 року - 19 відділень).

Станом на кінець дня 31 березня 2022 року середньооблікова кількість штатних працівників Банку складала 238 осіб (на кінець дня минулого 2021 року - 242 особи).

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

Протягом проміжного звітного періоду в Банку відбулася зміна власників. В січні 2022 року Компанія Напалор Холдінгс Лімітед (Naparor Holdings Limited), що заснована та зареєстрована у Республіці Кіпр, набула у 100% пакет акцій Банку. Станом на кінець дня 31 березня 2022 року єдиний учасник Напалор Холдінгс Лімітед володіє простими іменними акціями в кількості 292 000 000 штук.

Кінцевими бенефіціарними власниками Банку станом на звітну дату (31.03.2022 року) є:

- Томаш Фіала (Чехія) з непрямим вирішальним впливом в розмірі 75,01% участі в статутному капіталі Банку;
- Іван Світек (Чехія) з непрямим вирішальним впливом в розмірі 24,99 % участі в статутному капіталі Банку.

Станом на кінець попереднього звітного року (31.12.2021 року) акціонерами Банку були:

- Компанія ДРАГОН КАПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (DRAGON CAPITAL INVESTMENTS LIMITED), Кіпр, із 75,01% володінням акцій;
- пан Іван Світек, Чехія, із 24,99 % володінням акцій.

Кінцевими бенефіціарними власниками Банку станом на звітну дату (31.12.2021 року):

- Томаш Фіала (Чехія) з непрямим вирішальним впливом в розмірі 75,01% участі в статутному капіталі Банку;
- Іван Світек (Чехія) з прямим вирішальним впливом в розмірі 24,99 % участі в статутному капіталі Банку.

Станом на звітну дату цієї проміжної фінансової звітності (кінець дня 31.03.2022 року) єдиним керівником серед провідного управлінського персоналу, який як кінцевий бенефіціар, володіє часткою Банку в статутному капіталі (24,99%) є пан Іван Світек, який очолює Правління АТ "ЮНЕКС БАНК" з 16.04.2021 року. Інші члени Правління та керівники структурних підрозділів не є власниками акцій Банку.

З дати закінчення останнього фінансового року до дати звітності (31.03.2022 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.

Датою проміжної скороченої фінансової звітності за 1 квартал 2022 року є кінець дня 31 березня 2022 року.

Звітним періодом даної проміжної скороченої фінансової звітності є період, який починається 01 січня 2022 року та закінчується 31 березня 2022 року.

Звітність затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку 11 липня 2022 року.

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

24 лютого 2022 року відбулася безпрецедентна для сучасного світу подія - розпочалася повномасштабна військова агресія російської федерації проти України, в результаті чого відповідно до Указу Президента України № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні", затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-ІХ, в Україні був введений воєнний стан, а Торгово-промисловою палатою військова агресія була визнана форс-мажорними обставинами.

З метою забезпечення надійності та стабільності функціонування банківської системи Національним банком України було впроваджено ряд антикризових заходів для забезпечення безперебійної роботи банків України, серед яких основними були призупинення/обмеження роботи валютного та фондового ринків, введення обмеження на зняття готівкових коштів, забезпечення підкріплення банків готівкою тощо. З метою мінімізації системних ризиків, убезпечення обставин, що могли б загрожувати стабільності банківської та фінансової системи країни, Національним банком був розширений доступ для підтримання ліквідності банків на строк до одного року, в тому числі банки мали можливість отримати бланкове рефінансування в обсязі, що не перевищує 30% залишків коштів фізичних осіб станом на 23.02.2022 року. Відповідні дії були необхідними для забезпечення безперебійної роботи об'єктів критичної інфраструктури.

У I кварталі 2022 року напад росії суттєво змінив умови функціонування банківського сектору. Своєчасні кроки банків та НБУ для забезпечення безперебійної роботи фінустанов та системи електронних платежів дали змогу пройти перші місяці війни з помірними втратами для фінансового сектору. Обсяг коштів клієнтів у банках зріс, що забезпечувало стабільно високий рівень ліквідності попри воєнні ризики. Невеликий відплив коштів населення у перші два місяці року через інформаційний тиск компенсувався зростанням депозитів у березні. Водночас частка коштів на вимогу оновила максимум. Кошти корпорацій під час війни зменшилися, найбільше в іноземній валюті. Переважно це відбулося через подальші виплати зарплат за одночасного зменшення виручки.

Завдяки тому, що не було суттєвих відпливів коштів, фінустановам майже не довелося підвищувати депозитні ставки. Проте зміна структури фондування надалі може посилювати процентні ризики. Для стабілізації валютного ринку НБУ запровадив численні обмеження та зафіксував обмінний курс до долара США. Такі заходи є тимчасовими, їхня тривалість залежатиме від стану валютного ринку.

Після початку повномасштабної війни населення знизило попит на кредити. Натомість помірний попит на кредитні ресурси з боку корпорацій зберігся. Кредитуванню бізнесу сприяла держава, поліпшивши умови участі в урядових програмах. Сектор залишався операційно прибутковим попри воєнні дії, однак необхідність формувати резерви під очікувані втрати зумовили його збиток. Надалі головним фактором впливу на фінансовий стан банків буде реалізація кредитного ризику, що суттєво знизить капітал банків. Проте НБУ не застосовуватиме до банків заходів впливу за недотримання вимог до капіталу та ліквідності під час воєнного стану, а після його завершення надасть достатньо часу для відновлення стійкості.

З початку збройної агресії НБУ було ліквідовано банки з державним російським капіталом, щодо інших банків заходи впливу не реалізовувались, загальна кількість банків на ринку України зменшилась з 71 до 69.

Чисті активи платоспроможних банків на кінець березня 2022 року зменшилися на 2.2%. Дві складові скоротилися найдужче: депозитні сертифікати НБУ та ОВДП. Динаміка кредитного портфеля клієнтів була нерівномірною, проте в цілому у січні - березні він зріс. Весь приріст кредитного портфеля забезпечили перші два місяці кварталу, натомість у березні чисті гривневі позики зменшилися на 0.6%, а валютні - на 1.9%. Найактивніше залучали позики державні корпорації. За перші два місяці року обсяги чистого роздрібного кредитного портфеля збільшилися на 5.8%. Однак зменшення обсягу кредитів у березні нівелювало попереднє зростання і в цілому за квартал чистий гривневий портфель зріс лише на 0.7%. Під час воєнного стану кредити надавалися лише на поточні потреби клієнтів, натомість в іпотечному сегменті та на купівлю авто кредитування майже не здійснювалося. Динаміку непрацюючих кредитів визначали два різноспрямованих фактори. У лютому частка непрацюючих кредитів суттєво знизилася через ліквідацію двох банків з державним російським капіталом. А в березні фінустанови почали поступово визнавати погіршення якості кредитів, спричинене повномасштабними бойовими діями, і ця частка трохи зросла. В цілому за I квартал 2022 року питома вага непрацюючих кредитів знизилася на 3 в. п. до 27.1%. Рівень покриття всіма резервами непрацюючих кредитів зріс на 5.8 в. п. до 108%. Водночас нині оцінка кредитного ризику та резервів для банків все ще ускладнена значною економічною невизначеністю, а за багатьма позиками тривають кредитні канікули. Тож визначити обсяг кредитів, що перестануть обслуговуватися внаслідок воєнної агресії, можна буде лише за декілька місяців.

Зобов'язання платоспроможних банків на кінець I кварталу 2022 року незначно зменшилися здебільшого через вплив коштів суб'єктів господарювання. Водночас кошти фізосіб помітно зросли. Частка коштів НБУ в структурі зобов'язань зросла за квартал на 1.8 в. п. до 7.1%, чому сприяв вищий попит на інструменти підтримки ліквідності банків в умовах воєнного стану. Обсяги гривневих коштів фізичних осіб за I квартал 2022 року збільшилися на 10.8%. При цьому зростали лише кошти на вимогу (одразу на чверть за квартал), тоді як строкові кошти зменшилися на 7.5%. Половину нових строкових депозитів клієнти відкривали на строк до трьох місяців, хоча до початку війни вони становили лише третину. Обсяг вкладів фізичних осіб в іноземній валюті зменшився за квартал на 8.6% (у доларовому еквіваленті). Кошти суб'єктів господарювання в національній валюті за I квартал 2022 знизилася на 13.1% внаслідок впливу коштів з усіх груп банків, хоча в річному вимірі зросли на 12.4% р/р. Найсуттєвіші впливи гривневих коштів бізнесу спостерігалися у перші два тижні війни. Відтоді відбулася зміна тенденції і депозити повільно зростали. Обсяг валютних коштів бізнесу за квартал зменшився на 10.6% в доларовому еквіваленті. Рівень доларизації коштів клієнтів за квартал залишився практично незмінним. У бізнес-сегменті він зріс через знецінення гривні. Водночас у роздрібному - знизився внаслідок значного накопичення гривневих коштів фізосіб за одночасного зменшення валютних.

Із початком повномасштабної фази війни з росією НБУ зберігав у I кварталі облікову ставку на рівні 10% річних. Упродовж кварталу на 1.5 в. п. зросли ставки за гривневими коштами бізнесу, за якими були помітні впливи. Натомість через помітний приплив коштів населення та низьку роль цінових стимулів в умовах війни, банки знижували вартість депозитів населення.

У березні 2022 року споживча інфляція в річному вимірі пришвидшилася до 13.7% (із 10.7% у лютому). У місячному вимірі ціни зросли на 4.5%. Про це свідчать дані, опубліковані Державною службою статистики України. Зростання інфляції зумовлювалося порушенням ланцюгів постачання, нерівномірним попитом, збільшенням витрат бізнесу та фізичним знищенням активів підприємств через повномасштабний напад росії на Україну. Крім того, прискорення інфляції може пояснюватися ймовірним значним зростанням цін у частково захоплених областях унаслідок блокування російськими загарбниками постачання товарів. Передусім стрімко зросли ціни на продукти харчування, фармацевтичні товари та пальне.

Вперше з 2017 року банківський сектор отримав за результатами I кварталу 2022 року загальний

збиток. Це відбулось у результаті збільшення відрахувань до резервів під очікувані ризики внаслідок війни в обсязі 21.6 млрд грн, три чверті з яких сформовані в березні. Кількість збиткових банків за квартал зросла з п'яти до 25 установ, їхній сукупний збиток становив 6 млрд грн. Попит на кредити та банківські послуги знизився. Скорочення обсягів торгівлі товарами та послугами в країні потягнуло за собою зниження сум розрахунків - ключової бази комісійних доходів банків. Зі свого боку більшість банків запровадили кредитні канікули та знизили розмір комісій. Сукупно це мало негативний вплив на основні складові операційного доходу. Вплив бойових дій та економічного спаду на якість кредитів розтягнеться в часі. Тож остаточні обсяги втрат від погіршення обслуговування позик можна бути визначити лише з часом. Поточна ситуація потребує від банків ретельної оцінки фінансового стану боржників, виваженого використання інструментів кредитних канікул та своєчасної реструктуризації позик для клієнтів, які цього потребують. Неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити, погіршення платіжної дисципліни через припинення роботи багатьох підприємств, втрату джерел доходу фізичними особами, вимушене переселення мільйонів громадян України в інші регіони країни та за кордон, зниження величини капіталу банків через недоотримання доходів, матеріальні втрати та втрату частини кредитного портфеля - безумовно негативно вплинули на банківський сектор. Водночас фінустанови мають зберігати консервативні підходи до оцінки ризиків та відображати справжній стан кредитного портфеля у звітності. Навіть якщо збитки призведуть до порушення вимог до капіталу, НБУ не застосовуватиме за це заходів впливу до фінустанов у період воєнного стану та декілька місяців після його завершення. Затягування з відображенням втрат може призвести до необхідності одномоментного їх визнання в майбутньому та різкого погіршення фінансового стану банків. Помірний попит на банківські продукти, погіршення якості кредитного портфеля та відповідне зниження доходів банків посилять ризики прибутковості. Втрати від кредитного ризику з огляду на поступовий вплив економічної кризи на діяльність позичальників, очікувано зростатимуть й надалі. Тож оцінити вплив війни на капітал банків можна буде лише із часом. Фінустанови мають пристосувати свої бізнес-моделі до роботи в умовах значного економічного спаду, зберігаючи операційну ефективність, яка, в першому кварталі 2022 року забезпечувалася, крім іншого, низькою вартістю фондування.

Від початку збройної агресії, у перші дні війни Банк також ухвалив низку інших антикризових заходів. Зокрема, була проведена масштабна кампанія із скорочення витрат, в результаті чого адміністративні витрати у березні скоротилися на 39%. Видатки на персонал того ж місяця скоротилися на 43% від довоєнного показника, при цьому Банк не вдавався до скорочення персоналу - економія була досягнута за рахунок максимального переходу на дистанційний формат роботи та скорочення робочого часу.

Задля підтримки клієнтів Банком також як й іншими банками було запроваджено кредитні канікули для усіх категорій позичальників. При цьому Банк призупинив видачу нових кредитів, але залишив активними встановлені раніше кредитні ліміти як для роздрібних, так і для бізнес-клієнтів, адже вбачає в цьому свою соціальну роль.

Зважаючи на обставини воєнного стану в Україні, Банк вжив максимум заходів для збереження ліквідності, щоб це не торкнулося його клієнтів та визначив для себе як основну мету - утримання поточної клієнтської бази, мінімізація темпів зниження доходів від банківських продуктів та операцій, вихід в нові клієнтські сегменти та ніші, збільшення соціальної складової через спрощення доступу населення до своїх продуктів через дистанційні канали та надання продуктів та сервісів, які дозволяють постраждалим верствам населення отримувати фінансову допомогу. Буквально з перших днів війни командою Банку спільно з криптофондом Unchain розпочалася робота над проектом фінансової допомоги українським жінкам та дітям, що постраждали від дії агресора та були вимушені переїхати з територій, де проходили бойові дії, в інші регіони країни, яка згодом була успішно реалізована. В зазначеному проекті Банк відіграє ключову роль емітента карток та фінансового маршрутизатора. Завдяки реалізації цього проекту Банком був запроваджений інноваційний механізм запуску зарплатних проектів для бізнесу, що працює на 100% дистанційно.

Наглядова рада, Правління та комітети Наглядової ради та Правління Банку продовжують виконувати свої функції, ними належно та в повній мірі забезпечується виконання всіх своїх функцій без втрати контролю і зупинення життєво важливих процесів діяльності Банку, здійснені заходи для додаткового копіювання основних ІТ систем банку та створення додаткових резервних каналів зв'язку.

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.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за період, що закінчився 31 березня 2022 року, підготовлена відповідно до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 "Проміжна фінансова звітність" та з урахуванням положень Міжнародних стандартів фінансової звітності, включаючи всі діючі на звітну дату стандарти та тлумачення до них.

Безперервність діяльності

Дана фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є обґрунтованим, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, наявність ресурсів, обов'язки акціонерів виконувати свої зобов'язання, а також наявний історичний досвід, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності.

З перспективи поточної діяльності - звітного періоду проміжної фінансової звітності та часу, протягом якого складалася ця звітність та протягом якого розпочалася та триває повномасштабна військова агресія російської федерації проти України, в результаті чого в Україні був введений воєнний стан, існує суттєва невизначеність, що може викликати невпевненість у можливості здійснювати безперервну діяльність. Умови, в яких зараз перебуває Україна, абсолютно безпрецедентні. Однак, така невизначеність є глобальною як для всієї країни - як суверенної держави, її економіки, її банківської системи, так і Банку зокрема. Не розв'язавши остаточних проблем з кризою через пандемію Covid-19, країна перебуває у стані "хронічної невизначеності" переходячи від однієї невизначеності в іншу.

Але можна припустити, що досвід, здобутий протягом попередніх двох років під час пандемії та запровадження карантинних заходів в результаті захворюваності на Covid-19, антикризові заходи Національного банку України, серед яких призупинення/обмеження роботи валютного та фондового ринків, в тому числі заборона/обмеження у здійсненні транскордонних переказів валютних цінностей з України, введення обмеження на зняття готівкових коштів, забезпечення підкріплення банків готівкою, розширення доступних обсягів рефінансування банків, а також послідовність дій найвищого керівництва держави та Уряду країни в умовах військової економіки, продовження масштабної підтримки України з боку міжнародних партнерів, безумовна впевненість в перемозі України над загарбниками - сприятимуть поступовому подоланню викликів та 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.

Без сумнівів, впровадження воєнного стану матимуть вплив на фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів Банку. Однак, складаючи фінансову звітність та оцінюючи доречність припущення про безперервність в умовах подальшої невизначеності через здійснення агресії російської федерації та ведення діяльності в умовах військового часу, враховуючи всю наявну інформацію щодо поточного стану та майбутніх перспектив зростання прибутковості, навіть з урахуванням наявних збитків протягом трьох років поспіль, Банк має запаси міцності та можливість підвищувати операційну ефективність. 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.

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

Керівництвом Банку була проведена оцінка наявної суттєвої невизначеності, пов'язаної з масштабною військовою агресією РФ проти України та бойовими діями на території нашої держави, що тривають, вже спричинили та продовжують спричинювати значні негативні наслідки як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів Банку зокрема, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва припущень про безперервність діяльності.

Власники банку, Наглядова Рада Банку та Правління Банку зможуть забезпечити повноцінне функціонування Банку в умовах воєнного стану що найменше протягом 12 місяців від дати цієї фінансової звітності.

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

Управлінський персонал в наявних обставинах розглянув суб'єктивні та об'єктивні чинники, що стосуються майбутньої діяльності в інтервалі часу понад 12 місяців й виходячи з істотних суджень, у керівництва не залишається сумнівів, що відсутні події або умови, які б були здатні поставити під загрозу здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Додатковим фактором під час оцінювання доречності припущення про безперервність, яке керівництво та акціонери беруть до уваги, є наміри керівництва Банку ефективно реалізовувати план безперервної діяльності, операційні (інформаційні) ризики, кредитний ризик та ризики ліквідності. Для цього Банк забезпечує власну спроможність покрити наявними високоякісними ліквідними активами суттєві

відпливи коштів, які можуть реалізуватися протягом кризового періоду, а також пристосовує свою бізнес-модель до роботи в умовах значного економічного спаду, зберігаючи операційну ефективність та спираючись на прогностичні показники ліквідності, нормативи адекватності капіталу, розміри кредитного портфелю та очікуваних кредитних збитків.

Крім того, діяльність Банку не залежить від російського чи білоруського ринків, Банк не має активів в російській федерації та республіці білорусь, концентрація залишків за рахунками клієнтів та безпосередньо сама кількість клієнтів - резидентів рф та рб є мізерними, а вартість власних активів банку, що розташовані в зоні бойових дій - несуттєвими. Банк не має пов'язаних осіб, а також у структурі власності Банку відсутні власники, які мають прямі чи непрямі зв'язки з відомими політично значущими особами (PER) або організаціями на предмет прихованого зв'язку з білоруськими чи російськими фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції.

Зважаючи на дані обставини та активізацію зусиль щодо прибутковості Банку, керівництво вважає, що діяльність Банку в осяжному майбутньому буде характеризуватися подальшими темпами розвитку бізнесу, в Банку існують достатні підстави для складання фінансової звітності виходячи з принципу безперервності діяльності Банку.

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

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

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за 1 квартал 2022 року містить зіставну порівняльну інформацію за відповідні періоди попереднього 2021 року.

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

31 березня 2022 р. 31 грудня 2021 р.

Гривня/1долар США 29,254927,2782

Гривня/1Євро 32,585630,9226

Бухгалтерський облік та фінансова звітність Банку ґрунтуються на таких принципах:

- повне висвітлення. Фінансова звітність Банку містить всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки господарських операцій та подій, здатних вплинути на рішення, що приймаються на її основі;
- автономність. Особисте майно та зобов'язання власників (учасників) не відображаються у фінансовій звітності Банку;
- послідовність. Банк застосовує обрану облікову політику постійно (з року в рік). Зміна облікової політики можлива лише у випадках, передбачених Міжнародними стандартами фінансової звітності та

повинна бути обґрунтована та розкрита у фінансовій звітності;

- безперервність. Оцінка активів та зобов'язань Банку здійснюється виходячи з припущення, що його діяльність буде тривати й надалі;
- нарахування. Доходи і витрати Банку відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;
- превалювання сутності над формою. Операції Банку обліковуються відповідно до їх сутності, а не лише виходячи з юридичної форми;
- єдиний грошовий вимірник. Для вимірювання та узагальнення всіх операцій у фінансовій звітності Банк застосовує єдину грошову одиницю.

В даній фінансовій звітності були використані ті ж самі принципи облікової політики, визнання та методи обчислення, як і при підготовці фінансової звітності Банку за попередній рік, який закінчився 31 грудня 2021 року.

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

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

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

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за 1 квартал 2022 року складена на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку приміщень і фінансових активів для подальшого продажу, що обліковуються за балансовою або справедливою вартістю.

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

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

Визнання придбаних основних засобів та нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю

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

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

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

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

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

Протягом звітного періоду, що закінчився 31 березня 2022 року, Банк не здійснював виправлення суттєвих помилок, також у зазначеному періоді не відбувалося змін в облікових оцінках.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах українських гривень 31 березня 2022 р. 31 грудня 2021 р.

Готівкові кошти 15 964 84 907

Кошти в НБУ 38 980 32 792

Всього грошових коштів та їх еквівалентів 54 944 117 699

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 березня 2022 року та 31 грудня 2021 року формування обов'язкових резервів на окремому рахунку в НБУ не здійснювалося.

Примітка 5. Кредити та заборгованість банків

У тисячах українських гривень 31 березня 2022 р. 31 грудня 2021 р.

Кредити та заборгованість банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Кореспондентські рахунки у банках 310 072250 732

Резерв під знецінення коштів в інших банках (1 017) (822)

Всього коштів в інших банках 309 055249 910

Кошти, що розміщені в інших банках, є незабезпеченими.

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

У тисячах українських гривень 31 березня 2022 р. 31 грудня 2021 р.

Кредити та заборгованість клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Кредити юридичним особам 112 99194 101

Кредити фізичним особам - споживчі кредити 162 707115 167

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити 3 067 3 205

Резерв на знецінення кредитів (30 074) (26 680)

Всього кредитів та заборгованості клієнтів 248 691185 793

До складу іпотечних кредитів, наданих фізичним особам, включені кредити, що надані за програмою з Державною іпотечною установою. 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 2 633 тис. грн. (на 31 грудня 2021 року - 3 177 тис. грн.), дані наведені в Примітці 18. Інші залучені кошти.

6.1. Структура кредитів за видами економічної діяльності

У тисячах українських гривень	31 березня 2022 р.		31 грудня 2021 р.	
	Сума	%	Сума	%
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	33 281	12%	9 028	4%
Торгівля і комерційна діяльність	69 024	25%	78 362	37%
Будівництво	3 385	1%	271	0%
Транспортні послуги та логістика	497	0%	-	-
Діяльність у сфері адміністративного, фінансового та допоміжного обслуговування	5 926	3%	5 851	2%
Фізичні особи	165 774	60%	118 372	56%
Інше		0%	953	0%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	278 765	100%	212 473	100%

Станом на 31 березня 2022 року сукупна сума кредитів (до знецінення), виданих 10 найбільшим позичальникам Банку, складає 95 660 тис. грн. або 34,32% від загальної суми кредитного портфелю, станом на 31.12.2021 р. аналогічні показники становили 88 763 тис. грн. або 41,78% відповідно.

На 31 березня 2022 року заборгованість за 10 найбільшими позичальниками була забезпечена іншими об'єктами нерухомості і обладнанням та майновими правами на депозит в розмірі 97 044 тис. грн. (на 31 грудня 2021 року - 98 687 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2022 року загальна сума кредитів до знецінення, кожен з яких окремо перевищує 10% капіталу Банку, становить 50 701 тис. грн. (31 грудня 2021 року - 50 410 тис.грн.).

6.2. Інформація про забезпечення кредитів станом на 31 березня 2022 року

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

Незабезпечені кредити 11 453 150 3933 067 164 913

Кредити, забезпечені: 101 53712 314 - 113 852

- грошовими коштами 962 - - 962

- нерухомим майном 12 040 10 645 - 22 685

- у т.ч. житлового призначення 2 592 9 528 - 12 120

- іншими активами 88 535 1 670 - 90 205

Всього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 112 991162 7073 067 278 765

6.3. Інформація про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2021 року

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

Незабезпечені кредити 11 158 102 4303 205 116 793

Кредити, забезпечені: 82 943 12 737 - 95 680

- грошовими коштами 911 - - 911

- нерухомим майном 11 648 11 716 - 23 364

- у т.ч. житлового призначення 1 749 10 581 - 12 330

- іншими активами 70 384 1 021 - 71 405

Всього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 94 101 115 1673 205 212 473

Інші активи, переважно, представлені рухомим майном.

6.4. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 березня 2022 року

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

застави

Кредити юридичним особам	112 991 76 510	36 481	
--------------------------	----------------	--------	--

Кредити фізичним особам - споживчі кредити	162 707 31 013	131 694	
--	----------------	---------	--

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	3 067	-	3 067
--	-------	---	-------

Всього кредитів	278 765 107 523 171 242		
-----------------	-------------------------	--	--

6.5. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2021 року

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

застави

Кредити юридичним особам			
--------------------------	--	--	--

94 101 61 359	32 742		
---------------	--------	--	--

Кредити фізичним особам - споживчі кредити	115 167 31 718	83 449	
--	----------------	--------	--

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	3 205	0	3 205
--	-------	---	-------

Всього кредитів 212 47393 077 119 396

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

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

У тисячах українських гривень 31 березня 2022 р. 31 грудня 2021 р.

Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 927 3841 305 552

Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю 380 094-

Усього цінних паперів 1 307 478 1 305 552

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

У тисячах українських гривень 31 березня 2022 р. 31 грудня 2021 р.

Облігації внутрішньої державної позики 927 3841 305 552

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

Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 927 384 1 305 552

Кредитна якість державних цінних паперів - облігацій внутрішньої державної України, які

обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на звітну дату (31.03.2022 року) та на попередню звітну дату (31.12.2021 року), мають значення нульового або приближеного до нуля кредитного ризику. Враховуючи наявну історичну підтверджену інформацію, факти непогашення Міністерством фінансів України власних боргових зобов'язань відсутні. Відповідно, оцінка розміру кредитного ризику при нульовому або близькому до нуля значенні компонента кредитного ризику "втрати в разі дефолту" призводить до нульового або близького до нуля розміру очікуваного кредитного ризику, в результаті чого, формування резервів за такими фінансовими активами не здійснювалося.

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

У тисячах українських гривень 31 березня 2022 р. 31 грудня 2021 р.

Депозитні сертифікати Національного банку України 380 094-

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

Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 380 094-

Кредитна якість депозитних сертифікатів Національного банку України, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на звітну дату (31.03.2022 року), мають значення нульового або приближеного до нуля кредитного ризику. Враховуючи наявну історичну підтверджену інформацію, факти непогашення Національним банком України власних боргових зобов'язань відсутні. Відповідно, оцінка розміру кредитного ризику при нульовому або близькому до нуля значенні компонента кредитного ризику "втрати в разі дефолту" призводить до нульового або близького до нуля розміру очікуваного кредитного ризику, в результаті чого, Банк не створює резерви за такими фінансовими активами.

Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи

Будівлі	Машини	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші
основні засоби				

Інші

необоротні матеріальні

активи Незавершені кап. інвестиції в основні засоби та нематеріальні активи

У тисячах українських гривень Будівлі та споруди

(власні) Активи з

правам користування	Машини та обладнання	Комунікаційне	та	мережеве	обладнання
Комп'ютерне обладнання					

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Балансова вартість на початок попереднього періоду (31.12.2020):	33 176 400	6 074 658	3 823 102	-	-	-	-	-	-	-
первісна (переоцінена) вартість	38 532	10 616	16 947	-	-	-	-	885	2 783	1 141 2 857
знос на кінець попереднього періоду (на початок звітнього періоду)	(5 356)	(4 542)	(13 124)	-	-	-	-	-	-	-
	-	(485)	(2 125)	(1 039)	(2 857)	-	-	-	-	-
Надходження	-	36 762	23	-	-	-	-	824	24 983	-
Переведення	-	-	2 611	394	414	10 310	255	384	6 149	(21 407)
Вибуття	(32 577)	-	(1 720)	(39)	-	(10 310)	(69)	(72)	-	-
Первісна вартість	(38 532)	(7 269)	(4 049)	(1 096)	(912)	(10 310)	(1 172)	(734)	(1 842)	-
Знос	5 955	7 269	2 329	1 057	912	-	1 103	662	1 842	-
Амортизаційні відрахування	(599)	(7 743)	(183)	(219)	(1 330)	(80)	(85)	(20)	(2 277)	-
Інші зміни	-	(922)	(3 639)	574	3 065	-	-	-	-	-
Первісна вартість	-	1 117	(11 194)	2 424	8 770	-	-	-	-	-
Знос	(2 039)	7 555	(1 850)	(5 705)	-	-	-	-	-	-
Балансова вартість на кінець попереднього періоду (31.12.2021)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(на початок звітнього періоду):	-	34 171	915	710	2 149	320	759	394	4 696	3 576
первісна (переоцінена) вартість	-	41 226	4 338	1 722	8 272	885	1 866	791	7 988	-
знос на кінець звітнього періоду	-	(7 055)	(3 423)	(1 012)	(6 123)	(565)	(1 107)	(397)	(3 292)	-
Надходження	-	-	-	-	-	-	-	405	35 047	-
Переведення	-	12 886	653	42	17 536	149	1 008	5 072	(37 656)	-
Вибуття	(224)	(12 379)	-	-	(17 131)	(22)	(5)	-	-	-
Первісна вартість	(558)	(12 611)	-	-	(17 131)	(72)	(19)	(8)	-	-
Знос	334	232	-	-	50	14	8	-	-	-

Амортизаційні відрахування	-	(3 231)	(82)	(89)	(303)	(27)	(29)	(612)	(943)	-
Інші зміни	-	184	(23)	20	-	-	-	3	-	-
Первісна вартість	-	184	(24)	21	-	-	3	-	-	-
Знос	-	-	1	(1)	-	-	-	-	-	-
Балансова вартість на кінець звітного періоду (31.03.2022):	-	860	784	9 230	967	-	30 900	1 316	1 294	1 888 699
первісна (переоцінена) вартість	-	40 852	4 589	2 396	8 314	1 291	1 946	1 780	13 456	967
знос на кінець звітного періоду	-	(9 952)	(3 273)	(1 102)	(6 426)	(592)	1 086	(996)	(4 227)	-

Продовження примітки 8. Основні засоби та нематеріальні активи

Нематеріальні активи Всього нематеріальних активів Всього основних засобів та нематеріальних активів Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31 березня 2022 року становить 4 918 тис. грн (станом на 31 грудня 2021 року - 6 733 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, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо), а також вилучених з експлуатації основних засобів для їх наступного продажу.

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

Протягом проміжного звітного періоду -та попереднього звітного року (2021 рік) Банк не надавав у заставу основні засоби та нематеріальні активи.

У тисячах українських гривень Авторське

право Нематеріальні активи інші

1 12 13 14 15

Балансова вартість на початок попереднього періоду (31.12.2020):	-	8 338	8 338	52 571
первісна (переоцінена) вартість	-	21 698	21 698	95 459
знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду) (42 888)	-	(13 360)	(13 360)	
Находження	-	-	-	62 592
Переведення	65	825	890	-
Вибуття	-	-	-	(44 787)
Первісна вартість	26	(8 908)	(8 882)	(74 850)
Знос	(26)	8 908	8 882	30 063
Амортизаційні відрахування	(337)	(3 181)	(3 518)	(16 054)
Інші зміни		636	(636)	- (922)
Первісна вартість	1 610	(1 610)	-	1 117
Знос	(974)	974	-	(2 039)
Балансова вартість на кінець попереднього періоду (31.12.2021) (на початок звітного періоду):	364	5 346	5 710	53 400
первісна (переоцінена) вартість		1 649	12 005	13 654 84 318
знос на кінець звітного періоду		(1 285)	(6 659)	(7 954) (30 918)
Находження	-	-	-	
35 452				
Переведення	-	310	310	-
Вибуття	-	-	-	(29 761)
Первісна вартість	-	-	-	(30 399)
Знос	-	638		
Амортизаційні відрахування	(95)	(212)	(307)	(5 625)
Інші зміни		-	-	- 184
Первісна вартість	-	-	-	184

Знос - - - -

Балансова вартість на кінець звітного періоду (31.03.2022): 269 5 444 5 713 53 650

первісна (переоцінена) вартість 1 649 12 315 13 964 89 555

знос на кінець звітного періоду 1 380 6 871 8 251 (35 905)

Примітка 9. Інші фінансові активи

У тисячах українських гривень 31 березня 2022 р. 31 грудня 2021 р.

Банківські метали 95 83

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 4 361 3 772

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами 266 553

Грошові кошти з обмеженим правом використання 18 769 17 160

Інші фінансові активи 257 443

Резерв під знецінення інших фінансових активів (503) (713)

Всього інших фінансових активів 23 245 21 298

Кошти з обмеженим правом використання у сумі 18 769 тис.грн. (на 31 грудня 2021 року 17 160 тис.грн.) забезпечують розрахунки за операціями з платіжними картками.

Примітка 10. Інші активи

У тисячах українських гривень 31 березня 2022 р. 31 грудня 2021 р.

Дебіторська заборгованість з придбання активів 490 853

Передплата за послуги 1 726 2 587

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

1

Дебіторська заборгованість за платежами при веденні претензійно-позовної роботи 657 568

Інші активи	258	1 430
Резерв під інші активи (14)	-	
Всього інших нефінансових активів	3 118	5 439

Примітка 11. Величини кредитного ризику

11.1. Величина кредитного ризику - Зовнішні кредитні рейтинги

У тисячах українських гривень	31.03.2022 р.	31.12.2021 р.
Фінансові активи		
Величина кредитного ризику 1	300 706 247 896	
Величина кредитного ризику 2	13 054 12 172	

11.2. Величина кредитного ризику - Внутрішні кредитні рейтинги

У тисячах українських гривень	31.03.2022 р.	31.12.2021 р.
Фінансові активи		
Величина кредитного ризику 1	1 437 227	111 517
Величина кредитного ризику 2	36 024 26 875	
Величина кредитного ризику 3	252 596 1 314 340	
Величина кредитного ризику 4	58 435 15 175	
Величина кредитного ризику 5	11 743 51 526	
Величина кредитного ризику 6	1 285 7 013	
Величина кредитного ризику 7	7 901	-

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

Величина кредитного ризику 1	25 437 226
Величина кредитного ризику 2	500 -

Величина кредитного ризику 3	1 068	-
Величина кредитного ризику 5	15	-
Величина кредитного ризику 6	-	17

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

У тисячах українських гривень 31.03.2022 р. 31.12.2021 р.

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 2	7	1
Величина кредитного ризику 5	6 754	7 166
Величина кредитного ризику 10	1 620	1 584

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

Величина кредитного ризику 5	144	155
------------------------------	-----	-----

11.4. Величина кредитного ризику - Типи оцінки очікуваних кредитних збитків станом на 31.03.2022 року

тис.грн

Статті Усього

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

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 1 965	1 767 279	1 664 540	482	425	1 767 761	1 664
Величина кредитного ризику 2	49 058 39 042 27	6	49 085 39 048			

Величина кредитного ризику 3	22 130	7 950	639	838	22 768	8 788
Величина кредитного ризику 4	57 786	14 406	649	769	5 8435	15 175
Величина кредитного ризику 5	11 743	51 712	6 754	6 979	1 8497	58 691
Величина кредитного ризику 6	1 285	7 013	-	-	1 285	7 013
Величина кредитного ризику 7	7 901	-	-	-	7 901	-
Величина кредитного ризику 10	10	-	1610	1 584	1 620	1 584

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

Величина кредитного ризику 1	25 437	226	-	-	25 437	226
Величина кредитного ризику 2	500	-	-	-	500	-
Величина кредитного ризику 3	1 068	-	-	-	1 068	-
Величина кредитного ризику 5	125	-	144	155	269	155
Величина кредитного ризику 6	-	17	-	-	-	17

11.5. Величина кредитного ризику - Методи оцінки очікуваних кредитних збитків станом на 31.03.2022 року

тис.грн.

Статті Усього

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

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 1 965	1 692 052	1 615 242	75709	49 723	1 767 761	1 664
Величина кредитного ризику 2	47 723	38 600	1361	448	49 085	39 048
Величина кредитного ризику 3	22 266	8 321	503	467	22 768	8 788
Величина кредитного ризику 4	57 890	14 698	545	477	58 435	15 175

Величина кредитного ризику 5	18 458	58 691	40	-	-	18 497	58 691
Величина кредитного ризику 6	1 285	7 013	-	-	-	1 285	7 013
Величина кредитного ризику 7	7 901	-	-	-	-	7 901	-
Величина кредитного ризику 10	1 620	1 584	-	-	-	1 620	1 584

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

Величина кредитного ризику 1	25 437	226	-	-	-	25 437	226
Величина кредитного ризику 2	500	-	-	-	-	500	-
Величина кредитного ризику 3	1 068	-	-	-	-	1 068	-1€
Величина кредитного ризику 5	269	155	-	-	-	269	155
Величина кредитного ризику 6	-	17	-	-	-	-	17

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

Статті Усього зменшення корисності

Фінансові інструменти не кредитно-знецінені Фінансові інструменти кредитно-знецінені

на кінець звітнього періоду на початок звітнього року на кінець звітнього періоду на початок звітнього року на початок звітнього року

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1	1 767 302	1 664 545	459	420	1 767 761	1 664
965						
Величина кредитного ризику 2	49 064	39 042	21	6	49 085	39 048
Величина кредитного ризику 3	22 760	8 787	8	1	22 768	8 788
Величина кредитного ризику 4	58 435	15 104	-	71	58 435	15 175
Величина кредитного ризику 5	11 743	51 712	6 754	6 979	18 497	58 691
Величина кредитного ризику 6	1 285	7 013	-	-	1 285	7 013
Величина кредитного ризику 7	7 901	-	-	-	7 901	-
Величина кредитного ризику 10	-	-	1 610	1 584	-	1 584

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

Величина кредитного ризику 1	25 437 226	-	-	25 437 226
Величина кредитного ризику 2	500	-	-	500 -
Величина кредитного ризику 3	1 068	-	-	1 068 -
Величина кредитного ризику 5	125	-	144 155	125 155
Величина кредитного ризику 6	-	17	-	- 17

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

тис.грн.

Статті Усього

	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності	
	на кінець звітного періоду початок звітного року	на кінець звітного періоду	на початок звітного року	на кінець звітного періоду на початок звітного року
Фінансові активи				
Величина кредитного ризику 1 965	1 775 979	1 671 022	(8 217) (6 057)	1 767 761 1 664
Величина кредитного ризику 2	50 201 40 274	(1 116) (1 226)	49 085 39 048	
Величина кредитного ризику 3	23 449 9 229	(680) (441)	22 769 8 788	
Величина кредитного ризику 4	59 291 75 430	(855) (707)	58 436 15 175	
Величина кредитного ризику 5	36 602 7 079	(18 104)	(16 739)	18 497 58 691
Величина кредитного ризику 6	1 299 7 013	(13) (66)	1 285 7 013	
Величина кредитного ризику 7	7 989 -	(88) -	7 901 -	
Величина кредитного ризику 10	4 140 4 563	(2 520) (2 979)	1 620 1 584	

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

Величина кредитного ризику 1	25 463 226	(25)	-	25 437 226
Величина кредитного ризику 2	500	-	-	500 -
Величина кредитного ризику 3	1 068	-	-	1 068 -
Величина кредитного ризику 5	286	157	(17) (2)	269 155

Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(1226)	(11 026)	424	422	(802)
(10603)1089 9823 (836) (7584) 253 2240	(137)	(1202)	(413)	(7161)	(549) (8364)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	134539	1 104367	(2035)	(2793)	
132504 1101574 931 (78133)(1345) 76748	(413)	(1385)	135470	1026235	(3380)
73955 132090 1100190					
Фінансові активи на кінець періоду	1926305	1791766	(9144)	(7109)	1917161
1784657 32642 31711 (22450)(21105)10192 10606		1958948			1823477
(31594)(28214)1927353 1795263					
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1923522	1790996	(9010)		
(7073) 1914512 1783924 7429 7915 (3632)	(3101)	3796	4814	1930951	
1798911 (12643)(10174)1918308 1788737					
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	2783	770	(134)	(36)	2649
734 25214 23796 (18818)(18004)6396 5792 27997	24566	(18952)	(18040)	9045	6526
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	1844319	1738488	(3754)	(3580)	
1840565 1734908 20323 18432 (11694)(9193) 8629	9240	1864642			
1756920 (15447)(12773)1849195 1744147					
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	81986	53279	(5391)	(3529)	76596 49749 12319
13279 (10756)(11913)1563 1366 94306	66557	(16147)	(15442)	78159	51116

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів 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 Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки наведено за кожним класом фінансового активу окремо

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент] Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки [компонент]

12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент] Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент] Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]

Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова	вартість
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова	вартість
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова	вартість

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

-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	1583134	17011423	(2723)	4990									
1580411	17016413	-	-	-	-	-	-	-	-	1583134			
17011423	(2723)	4990	1580411	17016413									
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	1642473	17163515	(2918)	4491									
1639556	17168006	-	-	-	-	-	-	-	-	1642473			
17163515	(2918)	4491	1639556	17168006									
Зменшення через списання, фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	---			
			-	-	-	-	-	-	-	---			
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
			-	-	-	-	-	-	-	-			
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	59339	152092	(195)	(499)	59144								
151593	59339	152092	(195)	(499)	59144								
151593													
Фінансові активи на кінець періоду	310072	250732	(1017)	(822)	309055	249910							
	310072	250732	(1017)	(822)	309055	249910							
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю		310072	250732	(1017)	(822)								
309055	249910		310072	250732	(1017)	(822)							
309055	249910												
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю		-	-	-	-	-							
-		-	-	-	-	-							
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою		-	-	-	-	-							
		-	-	-	-	-							

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Зміни сум резервів під збитки відбувається за рахунок зміни балансової вартості кредитів, наданих іншим банкам.

Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки Зміни балансової вартості зазначених фінансових активів відбувається в результаті розміщення коштів в інших банках, їх погашення та змін від переоцінки.

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]				Кредити покупцям [компонент]				
12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]				Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент]				
Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]				Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]				
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	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
Фінансові активи на початок періоду	88881	57707	(4509)	(2886)	84372	54821	26286	104200
	(17902)	(96507)	8384	7692	115167	161907	(22411)	(99393)92756
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	88116	55587	(4474)	(2803)	83642	52783	7609	2465
	(3047)	(714)	4562	1751	95724	58051	(7521)	(3517) 88204
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	766	2120	(35)	(83)	730	2038	18677	101735
	(14855)	(95794)	3822	5941	19443	103856	(14890)	(95877)4552
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	4765	20228	234	1034	4531	110	2151	74
	(2058)	36	4209	4875	22380	308	(1024)	4567
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	52128	61617	(2575)	(3063)	49553	458	4555	(1087)
	(2903)	(628)	1652	52586	66172	(3661)	(5967)	48925
Зменшення через списання, фінансові активи	2	-	-	-	2	-	88975	-
	1	-	88977	-	88975	-	2	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(1185)	(10212)	424	406	(761)	1014	8657	(601)
	(5408)	413	3249	(171)	(1555)	(177)	(5002)	(348)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	46178	31174	(1916)	(1624)	44262	1362	(77914)	(1614)
	(252)	692	47540	(46740)	(3530)	76982	44010	30243
Фінансові активи на кінець періоду	135059	88881	(6426)	(4509)	128633	84372	27648	26286

(19515)(17902)8133 8384 162707 115167 (25941)(22411)136766 92756

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю 133541 88116 (6331) (4474)
 127209 83642 7167 7609 (3594) (3047) 3573 4562 140708 95724 (9926) (7521)
 130782 88204

У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю 1519 766 (94) (35) 1424
 730 20481 18677 (15921)(14855)4560 3822 22000 19443 (16016)(14890)5984 4552

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою 53073 35603 (1035) (980) 52038 34622
 15329 13007 (8759) (5989) 6570 7018 68402 48610 (9794) (6969) 58607 41641

Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою 81986 53279 (5391) (3529) 76596 49749 12319
 13279 (10756)(11913)1563 1366 94306 66557 (16147)(15442)78159 51116

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Зміна резерву відбувається за рахунок збільшення/зменшення балансової вартості, а також за рахунок переведення активів із стадії 1 в стадію 2 та із стадії 2 в стадію 3.

Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки Зміни у валовій балансовій вартості відбуваються за рахунок погашення заборгованості або видачі нових кредитів

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент] Іпотека [компонент]

12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент] Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент] Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]

Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова	вартість
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова	вартість
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова	вартість

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

Фінансові активи на початок періоду 2762 4674 (113) (259) 2649 4415 443 109 (72)

	(109)	371	-	3205	4783	(185)	(368)	3020	4415				
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю								2762	4003	(113)	(217)	2649	
	3786	44	-	(44)	-	-	-	2806	4003	(157)	(217)	2649	3786
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю								-	671	-	(42)	-	
	629	399	109	(28)	(109)	371	-	399	780	(28)	(151)	371	629
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи								145	1512	15	137	131	1374
	7	65	7	65	-	130	152	1577	21	202	131	1504	
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи								-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення через списання, фінансові активи								-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями								-	(400)	-	9	-	(391)
	14	399	(224)	(28)	(210)	371	14	(1)	(224)	(19)	(210)	(20)	
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів								(145)	(1912)	15	146	(131)	(1766)
	8	334	(217)	37	(210)	371	(138)	(1578)	(203)	183	(340)	(1395)	
Фінансові активи на кінець періоду								2617	2762	(98)	(113)	2519	2649
	(72)	161	371	3067	3205	(387)	(185)	2680	3020			451	443
													(290)
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю								2617	2762	(98)	(113)	2519	2649
	2649	38	44	(38)	(44)	-	-	2654	2806	(135)	(157)	2519	2649
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю								-	-	-	-	-	-
	-	413	399	(252)	(28)	161	371	413	399	(252)	(28)	161	371
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою								2617	2762	(98)	(113)	2519	2649
	451	443	(290)	(72)	161	371	3067	3205	(387)	(185)	2680	3020	

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Зміни сум резервів під збитки відбувається за рахунок зміни балансової вартості інших фінансових активів.

Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки Зміна балансової вартості відбувається за рахунок операцій, які були здійснені Банком або клієнтом Банку протягом звітного періоду.

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	108582	89213	(1181)	(1302)	107401	88181
4409 4887 (2575) (3052) 1834 1835 112991 94101 (3756) (4084) 109235 90017						

Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	-	-	-	-	-	-
- - - - - - - - - - - -						

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Зміни сум резервів під збитки відбувається за рахунок зміни балансової вартості кредитів.

Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки Зміна балансової вартості відбувається за рахунок погашення заборгованості або видачі нових кредитів/траншів.

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]	Державні боргові інструменти утримувані [компонент]
--	---

12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент]
Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]	

Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість

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

Фінансові активи на початок періоду	1305552	426222	-	-	1305552	426222	-
- - - - -							
426222		1305552	426222	-	1305552		

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1305552	426222	-	-	1305552	426222	-
1305552 426222 - - - - -							
- 1305552 426222							

Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	10984035	42105439	-	-	-	-
10984035 42105439 - - - - -						
42105439 - - 10984035 42105439						

Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	10985961	42984769	-	-	-	-
10985961 42984769 - - - - -						
- 10985961						

42984769	-	-	10985961	42984769					
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	1926	879330	-	-	1926	879330	-	-	1926
879330	-	-	-	-	1926	879330	-	-	1926
879330									
Фінансові активи на кінець періоду	1307478	1305552	-	-	1307478	1305552	-	-	1307478
1305552	-	-	-	-	1307478	1305552	-	-	-
-	1307478	1305552							
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1307478	1305552	-	-	1307478	1305552	-	-	-
-	1307478	1305552	-	-	-	-	-	-	1307478
1305552	-	-	1307478	1305552					

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Кредитна якість державних боргових інструментів - ОВДП, емітент - Міністерство фінансів України, та депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України - мають значення нульового або приближеного до нуля кредитного ризику. Враховуючи наявну історичну підтверджену інформацію, факти непогашення Міністерством фінансів України та Національним банком України власних боргових зобов'язань відсутні. Відповідно, оцінка розміру кредитного ризику при нульовому або близькому до нуля значенні компонента кредитного ризику "втрати в разі дефолту" призводить до нульового або близького до нуля розміру очікуваного кредитного ризику, в результаті чого Банк не створює резерви за такими фінансовими активами.

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент] Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами [компонент]

12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент] Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент] Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]

Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість				
На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату				
Фінансові активи на початок періоду	21832	27790	(633)	(616)	21199	27174	95	423	(80)			
(346)	15	77	21927	28213	(713)	(962)	21215	27251				
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	21828	27751	(632)	(608)	21196	27142	95	423	(80)			
27142	10	10	(10)	(10)	-	-	21838	27761	(642)	(618)	21196	27142
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	4	39	(1)	(8)	3							
31	85	413	(70)	(336)	15	77	89	452	(70)	(344)	19	108
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	796	7067	238	(17)	(558)	7085						
11	337	9	277	(2)	60	806	7404	247	260	(559)	7144	
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	2523	1100	(28)	(7)	2494	1093						

4	38	(2)	(30)	2	8	2527	1139	(30)	(37)	2496	1101	
Зменшення через списання, фінансові активи -						-	-	-	-	-	14	-
14	-	-	-	14	-	14	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями						(41)	9	-	8	(41)	17	
61	(30)	(11)	20	49	(10)	20	(21)	(12)	28	8	7	
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів						1686	(5958)	210	(17)	1896	(5974)	
40	(328)	9	267	50	(62)	1726	(6286)	219	250	1945	(6036)	
Фінансові активи на кінець періоду				23518	21832	(423)	(633)	23095	21199	135	95	(70)
(80)	65	15	23653	21927	(493)	(713)	23160	21215				
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю						23509	21828	(421)	(632)	23088	21196	
21196	-	10	-	(10)	-	-	23509	21838	(421)	(642)	23088	21196
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю						9	4	(2)	(1)	7		
3	135	85	(70)	(70)	65	15	144	89	(72)	(70)	72	19
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою						23518	21832	(423)	(633)	23095	21199	
135	95	(70)	(80)	65	15	23653	21927	(493)	(713)	23160	21215	

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Зміни сум резервів під збитки відбувається за рахунок зміни балансової вартості інших фінансових активів.

Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки Зміна балансової вартості відбувається за рахунок операцій, які були здійснені Банком або клієнтом Банку протягом звітного періоду, в тому числі визнання й припинення фінансових активів та їх переоцінки.

Примітка 13. Кредитні рейтинги

13.1. 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	
	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2022	31.12.2021
У тисячах українських гривень				
Фінансові активи, усього	300 706 247 896	13 054 12 172		
Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас			300 706 247 896	13 054 12 172
Кредити та аванси банкам	300 706 247 896	-		
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	-	-	13 054	12 172

13.2. 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	Величина кредитного ризику 5
У тисячах українських гривнях				
	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2022	31.12.2021
	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2022	31.12.2021
Фінансові активи, усього	1 437 227	111 516	36 031 26 876 52 596	1 314 340 58 435
	15 175 18497 58 691			
Фінансові активи за амортизованою собівартістю			539 670 111 516 36 031 26 876	22 768 8 788 58 435

15 175 18497 58 691

Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	38 980	32 793	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та аванси банкам	-	-	6 450	2 014	1 898	-	-	-
Іпотека	817	921	1 702	1 728	-	371	-	161
Кредити покупцям	106 003	66 197	14 996	11 718	8 310	7 159	1 087	769
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	8 870	7 049	8 690	7 926	11 564	261	57 348	
14 406	11 967	51 777						
Державні боргові інструменти утримувані	380 094-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	4 907	4 556	4 194	3 490	997	997		
-	-	-	-	-	-	-	-	-
Фінансові активи за справедливою вартістю	897 557-	-	-	29 828	1 305 552	-		
-	-	-	-	-	-	-	-	-
Боргові цінні папери	897 557-	-	-	29 828	1 305 552	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
Державні боргові інструменти утримувані	897 557-	-	-	29 828	1 305 552	-		
-	-	-	-	-	-	-	-	-

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	Величина кредитного ризику 10
У тисячах українських гривнях	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2022	31.12.2021
	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2022	31.12.2021
Фінансові активи, усього	1 285	7 013	7 901	-
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	1 285	7 013	7 901	-
-	1 620	1 584	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	-	-	-	-
-	-	-	-	-
Кредити та аванси банкам	-	-	-	-
Іпотека	-	-	-	-
Кредити покупцям	-	-	-	-
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	1 285	7 013	7 901	-

1 610 1 584

Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	10	-	-	-	-	-	-	-
Фінансові активи за справедливою вартістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Примітка 14. Матриця резерву за зобов'язаннями

14.1. Матриця забезпечення за класами фінансових інструментів станом на 31.03.2022 року

Статті Зобов'язання за кредитами Договірні активи	Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами		Фінансові інструменти по класах - усього	
	На кінець звітної періоду	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду	На початок звітної періоду
	На кінець звітної періоду	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду	На початок звітної періоду
Фінансові активи, тис.грн.	557 736 435	703 231 60	21 215 1 362 517	1 423 334
	1 880 252			1 943 413
Очікуваний рівень збитків за кредитами,%	5,28	5,94	2,08 3,26	0 0 1,63 1,50

14.2. Матриця забезпечення за тривалістю прострочення станом на 31.03.2022 року

тис.грн.

Статті Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не
-----------------	--	---------------------------

більше трьох місяців Більше трьох місяців Фінансові інструменти за тривалістю прострочення - усього

	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду

Фінансові активи, тис.грн.	1 937 876	1 874 478	677	950	661	518	4 199	4 306
	1 943 413	1 880 252						

Очікуваний рівень збитків за кредитами,%	0,67	0,55	40,90	40,28	49,95	38,70	80,59	79,73
	1,63	1,50						

14.3. Матриця забезпечення, балансова вартість, накопичена амортизація, зменшення корисності та валова балансова вартість станом на 31.03.2022 року

тис.грн.

Статті Валова балансова вартість Зменшення корисності Балансова вартість

	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду

Фінансові активи, тис.грн.	1 975 016	1 908 466	(31 603)	(28 214)	1 943	413
	1 880 252					

Очікуваний рівень збитків за кредитами,%	1,60	1,48	-	-	1,63	1,50
--	------	------	---	---	------	------

Примітка 15. Фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

15.1. Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась-

ФІНАНСОВІ АКТИВИ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБВАРТІСТЮ

15.1.1. Фінансові активи за амортизованою собівартістю станом на кінець проміжного звітного періоду (31.03.2022 року), в тисячах українських гривень

Станом на 31.03.2022 року ІПОТЕКА

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

Прострочений статус Прострочений статус Прострочений статус

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

Станом на 31.03.2022 року КРЕДИТИ КОРПОРАТИВНИМ СУБ'ЄКТАМ ГОСПОДАРЮВАННЯ

Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		
Прострочений статус		Прострочений статус		Прострочений статус		
Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше трьох місяців	
Більше трьох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	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 двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	
Фінансові активи	108 806-	-	4 185	112991 (1 181) -	-	(2 575) (3 756) 107
625 - -	1 610	109235				
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	7 842	-				
- - 7 842 - - - - -				7 842 - - -		7 842
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	100 964-	-	4 185	105149 (1 181) -	-	(2 575) (3756) 99 783
- - 1 610	101393					

Станом на 31.03.2022 року ТОРГОВЕЛЬНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
Прострочений статус		Прострочений статус		Прострочений статус	
Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше трьох місяців
Більше трьох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	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 двох місяців та не більше трьох місяців	Усього

15.1.2. Фінансові активи за амортизованою собівартістю станом на на початок проміжного звітного періоду (01.01.2022 року), в тисячах українських гривень

Станом на 01.01.2022 року ШПОТЕКА

	Валова балансова вартість			Накопичене зменшення корисності			Балансова вартість				
	Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус		
Поточний більше трьох місяців двох місяців	Більше одного місяця та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний більше трьох місяців	Більше одного місяця та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього		
										Поточний більше трьох місяців	Більше одного місяця та не більше трьох місяців
Фінансові активи	2 806	-	399	-	3 205	(157)	-	(28)	-	(185)	2 649
-	371	-	3 020								
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	2 806	-	399	-	3 205	(157)	-	(28)	-	(185)	2 649
-	371	-	3 020								

Станом на 01.01.2022 року КРЕДИТИ ПОКУПЦЯМ

	Валова балансова вартість			Накопичене зменшення корисності			Балансова вартість				
	Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус		
Поточний більше трьох місяців двох місяців	Більше одного місяця та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний більше трьох місяців	Більше одного місяця та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього		
										Поточний більше трьох місяців	Більше одного місяця та не більше трьох місяців
Фінансові активи	97 678	1 281	745	15 463	115 167	(7 629)	(664)	(268)	(13851)	(22411)	90 049
617	478	1 612	92756								
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	8 993	-	-	-	-	-	-	8 993	-	-	8 993
-	-	8 993	-	-	-	-	-	-	-	-	-
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	1 209	-	-	-	-	-	-	1 209	-	-	1 209
-	1 209	-	-	-	-	-	-	1 209	-	-	1 209

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків 32 843 465 - 5 100 38 407 (3 167) (314) - (3 488) (6 969) 29 675
151 - 1 612 31438

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків 54 633 817 745 10 363 66 557 (4 461) (350) (268) (10363)(15442)50 171 467 478
- 51116

Станом на 01.01.2022 року КРЕДИТИ КОРПОРАТИВНИМ СУБ'ЄКТАМ ГОСПОДАРЮВАННЯ

Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість					
Прострочений статус		Прострочений статус		Прострочений статус					
Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців				
Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	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 трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Більше трьох місяців	Усього				
Фінансові активи	89 465 -	-	4 635	94 101	(1 032) -	-	(3 052)	(4 084)	88 433
-	-	1 584	90 017						
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	5 369	-							
-	-	5 369	-	-	-	-	5 369	-	5 369
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	84 096 -	-	4 635	88 731	(1 032) -	-	(3 052)	(4 084)	83 064
-	-	1 584	84 648						

Станом на 01.01.2022 року ТОРГОВЕЛЬНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість					
Прострочений статус		Прострочений статус		Прострочений статус					
Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців				
Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	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 трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Більше трьох місяців	Усього				
Фінансові активи	21 746 15	6	63	21831	(643) (8)	(3)	(59)	(713)	21 103
8	3	5	21119						
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	4 154	-							

-	-	4 154	-	-	-	-	-	4 154	-	-	-	4 154
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність												
-	50	-	-	-	-	-	50	-	-	-	50	-
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків												
17 542	15	6	63	17626	(643)	(8)	(3)	(59)	(713)	16 899		
8	3	5	16914									
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків -												
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Станом на 01.01.2022 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 трьох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Більше трьох місяців	Усього	
Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	Більше трьох місяців	Усього	
Фінансові активи	495 3171 598 849	20 161 517925	(10 283)	(643)	(327)	(16961)
(28214)485 034955	521 3 200 489 711					
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність						
-	51 405	-	-	51 405	-	51 405
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність						
-	1 260	-	-	1 260	-	1 260
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків						
388 019781	103	9 798	398702	(5 822)	(293)	(60)
198 488 44	3 200 385 930					(6 599)
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків						
54 633 817 745	10 363 66 557	(4 461)	(350)	(268)	(10363)	(15442)50 171 467 478
-	51 16					

15.2. Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась -

ФІНАНСОВІ АКТИВИ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ

15.2.1. Фінансові активи за справедливою вартістю станом на кінець проміжного звітного періоду (31.03.2022 року), в тисячах українських гривень

Станом на 31.03.2022 року ФІНАНСОВІ АКТИВИ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ

Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності				Балансова вартість					
Прострочений статус		Прострочений статус		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 трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Фінансові активи	927 384-	-	-	927 384-	-	-	-	-	-	-	927 384
384	-	-	-	927 384	-	-	-	-	-	-	927 384
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	-	-	927 384-	-	-	-	-	-	-	927 384-	927 384-
384	-	-	927 384	-	-	-	-	-	-	927 384	927 384

15.2.2. Фінансові активи за справедливою вартістю станом на початок проміжного звітнього періоду (01.01.2022 року), в тисячах українських гривень

Станом на 01.01.2022 року ФІНАНСОВІ АКТИВИ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ

Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності				Балансова вартість					
Прострочений статус		Прострочений статус		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 трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Фінансові активи	1 305 552	-	-	-	1 305 552	-	-	-	-	-	-
-	1 305 552	-	-	-	1 305 552	-	-	-	-	-	-
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	-	-	-	1305 552	-	-	-	-	-	1305552	-
-	-	-	1305552	-	-	-	-	-	-	1305552	-

Примітка 16. Кошти банків

У тисячах українських гривень 31 березня 2022 р. 31 грудня 2021 р.

Кошти, отримані від Національного банку України 561 000166 000

Договори продажу і зворотного викупу ЦП з іншими банками - 103 376

Всього коштів банків 561 000269 376

Сума бланкового рефінансування, отриманого від Національного банку України з метою підтримання ліквідності в рамках впровадження антикризових заходів для забезпечення безперебійної роботи банків внаслідок військової агресії російської федерації (про що зазначено в Примітці 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність), станом на 31.03.2022 року становить 75 000 тис.грн.

За рештою коштів, що отримані від НБУ за кредитами рефінансування, загальний розмір яких становить 486 000 тис. грн., Банком надано в забезпечення ОВДП ринковою вартістю 758 909 тис. грн. Станом на попередню звітну дату (31.12.2021 року) в якості забезпечення коштів, що отримані від НБУ за кредитом рефінансування, Банком були надані ОВДП ринковою вартістю 198 002 тис. грн. Справедлива (ринкова) вартість ОВДП, що були продані із зворотнім викупом за операціями РЕПО з іншими банками, становила 103 981 тис. грн. Зазначені фінансові активи обліковуються в Банку без припинення визнання (детальніше інформація наведена в Примітці 30. Потенційні зобов'язання банку, таблиця "Активи, що надані в заставу без припинення визнання").

Примітка 17. Кошти клієнтів

У тисячах українських гривень 31 березня 2022 р. 31 грудня 2021 р.

Юридичні особи 822 7441 054 220

- Поточні рахунки 812 3751 049 122

- Строкові депозити 10 369 5 098

Фізичні особи 298 833275 489

- Поточні рахунки 116 450106 235

- Строкові депозити 182 383169 254

Всього коштів клієнтів 1 121 577 1 329 709

17.1. Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки

У тисячах українських гривень 31 березня 2022 р. 31 грудня 2021 р.

	Сума	%	Сума	%		
Фізичні особи	298 833	27%	275 489	21%		
Професійна, наукова та технічна діяльність	58 897	5%	100 373	8%		
Видобувна галузь та виробництво	16 520	2%	45 118	3%		
Торгівля і комерційна діяльність	25 921	2%	30 387	2%		
Фінансова та страхова діяльність	178 238	16%	146 588	11%		
Будівництво та нерухомість	372 717	33%	528 403	40%		
Транспорт та зв'язок	5 351	1%	18 198	1%		
Сільське господарство та харчова промисловість			13 466	1%	13 143	1%
Переробна промисловість	19 124	2%	9 649	1%		
Охорона здоров'я	12 265	1%	54 708	4%		
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування			2 339	0%	2 449	0%
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря			53 785	5%		
Інше			64 121	5%	105 204	8%
Всього коштів клієнтів	1 121 577	100%	1 329 709	100%		

Загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів станом на 31 березня 2022 року становила 515 460 тис.грн. або 46,0% від загальної суми коштів клієнтів, аналогічні показники попереднього звітного періоду (31.12.2021 року) 708 323 тис. грн. або 53,3% відповідно.

Балансова вартість коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями станом на 31 березня 2022 року склала 962 тис. грн. (станом на 31.12.2021 року - 911 тис. грн)

Примітка 18. Інші залучені кошти

У тисячах українських гривень 31 березня 2022 р. 31 грудня 2021 р.

Кошти, отримані від Державної іпотечної установи 2 633 3 177

Всього інші залучені кошти 2 633 3 177

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

Примітка 19. Резерви за зобов'язаннями

19.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період

У тисячах гривень

Рух резервів Кредитні зобов'язання Усього

Залишок на початок періоду (01.01.2021) - -

Формування та/або збільшення резерву 2 2

Комісії, отримані за виданими гарантіями 14 14

Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (1) (1)

Інший рух - -

Залишок на кінець періоду (31.12.2021) 15 15

Формування та/або збільшення резерву 40 40

Комісії, отримані за виданими гарантіями 401 401

Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (144) (144)

Інший рух (92) (92)

Залишок на кінець періоду (31.03.2022) 220 220

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.

Примітка 20. Інші фінансові зобов'язання

У тисячах гривень 31 березня 2022 р. 31 грудня 2021 р.

Кредиторська заборгованість за операціями з платіжним картками	1 901	2 756
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними системами	-	65
Кредиторська заборгованість за транзакційними платежами	7	
Кредиторська заборгованість за іншими операціями з клієнтами	5 930	1 591
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	31 299	33 569
Інші фінансові зобов'язання	283	182

Всього інших фінансових зобов'язань 39 413 38 170

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 21. Інші зобов'язання

У тисячах гривень 31 березня 2022 р. 31 грудня 2021 р.

Кредиторська заборгованість по оплаті за товари/послуги	201	612
Нараховані витрати на виплати працівникам	4 844	5 240
Доходи майбутніх періодів	624	754

Податки до сплати, крім податку на прибуток 1 053 811

Всього інших зобов'язань 6 721 7 417

Примітка 22. Субординований борг

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

Загальна сума зобов'язань Банку за субординованим боргом станом на 31.03.2022 року становить 100 080 тис.грн.

Примітка 23. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

У тисячах українських гривень,

крім кількості акцій	Кількість випущених акцій	Прості акції	Емісійний дохід	Всього
На 31 грудня 2020 р.	292 000 000	292 0004 161	296 161	
На 31 березня 2021 р.	292 000 000	292 0004 161	296 161	
На 31 грудня 2021 р.	292 000 000	292 0004 161	296 161	
На 31 березня 2022 р.	292 000 000	292 0004 161	296 161	

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

Станом на кінець періоду, що закінчився 31 березня 2022 року, статутний капітал Банку становить 292 000 тис. грн.

На зазначену звітну дату в статутному капіталі:

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

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

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

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

31 березня 2022 року За період, який закінчився

31 березня 2021 року

1 квартал

2022 року Наростаючим підсумком із початку року 1 квартал

2021 року Наростаючим підсумком із початку року

Процентні доходи

Кредити та заборгованість юридичних осіб 3 596 3 596 4 029 4 029

Кредити та заборгованість фізичних осіб 13 876 13 876 8 271 8 271

Кошти в інших банках	3	3	63	63
----------------------	---	---	----	----

Боргові цінні папери	32 555	32 555	7 663	7 663
----------------------	--------	--------	-------	-------

Всього процентних доходів	50 030	50 030	20 026	20 026
---------------------------	--------	--------	--------	--------

Процентні витрати

Строкові кошти інших банків (10 095)		(10 095)	-	-
--------------------------------------	--	----------	---	---

Строкові депозити юридичних осіб (70)	(70)	(70)	-	-
---------------------------------------	------	------	---	---

Строкові депозити фізичних осіб (2 903)	(2 903)	(2 903)	(1 901)	(1 901)
---	---------	---------	---------	---------

Поточні рахунки (6 855)	(6 855)	(1 047)	(1 047)	
-------------------------	---------	---------	---------	--

Зобов'язання з оренди (353)	(353)	(178)	(178)	
-----------------------------	-------	-------	-------	--

Інші залучені кошти (98)	(98)	(152)	(152)	
--------------------------	------	-------	-------	--

Проценти за субординованим боргом (247)	(247)	(247)	-	-
---	-------	-------	---	---

Всього процентних витрат	(20 621)	(20 621)	(3 278)	(3 278)
--------------------------	----------	----------	---------	---------

Чисті процентні доходи	29 409	29 409	16 748	16 748
------------------------	--------	--------	--------	--------

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

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 31.

Примітка 25. Комісійні доходи та витрати

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

31 березня 2022 року За період, який закінчився

31 березня 2021 року

1 квартал

2022 року Наростаючим підсумком із початку року 1 квартал

2021 року Наростаючим підсумком із початку року

Комісійні доходи

Розрахунково-касові операції 4 118 4 118 7 331 7 331

Купівля та продаж іноземної валюти 642 642 997 997

Кредитне обслуговування 2 2 4 4

Інші комісійні доходи 159 159 87 87

Всього комісійних доходів 4 921 4 921 8 419 8 419

Комісійні витрати

Розрахунково-касове обслуговування (2 060) (2 060) (2 889) (2 889)

Купівля та продаж іноземної валюти (47) (47) (31) (31)

Операції з цінними паперами (43) (43) (20) (20)

Інші комісійні витрати(192) (192) - -0

Всього комісійних витрат (2 342) (2 342) (2 940) (2 940)

Чистий комісійний дохід/витрати 2 579 2 579 5 479 5 479

Інформацію про доходи за виплатами та комісійними за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 31.

Примітка 26. Інші операційні доходи

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

31 березня 2022 року За період, який закінчився

31 березня 2021 року

1 квартал

2022 року Наростаючим підсумком із початку року 1 квартал

2021 року Наростаючим підсумком із початку року

Дохід від оперативного лізингу (оренди)	12	12	12	12				
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів					181	181	-	-
Дохід від модифікації лізингу (оренди)	12	12	-	-				
Дохід від припинення визнання фінансових активів	91	91	9 795	9 795				
Інші (дохід від оренди індивідуальних банківських сейфів та отримані штрафи за кредитними операціями)	402	402	871	871				
Усього операційних доходів	698	698	10 678	10 678				

Примітка 27. Інші адміністративні та інші операційні витрати

27.1. Витрати та виплати працівникам

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

31 березня 2022 року За період, який закінчився

31 березня 2021 року

1 квартал

2022 року Наростаючим підсумком із початку року 1 квартал

2021 року Наростаючим підсумком із початку року

Заробітна плата та премії (23 169) (23 169) (19 216) (19 216)

Нарахування на фонд заробітної плати (4 840) (4 840) (3 994) (3 994)

Інші виплати працівникам (107) (107) (473) (473)

Усього витрат на утримання персоналу (28 116) (28 116) (23 683) (23 683)

27.2 . Витрати на амортизацію

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

31 березня 2022 року За період, який закінчився

31 березня 2021 року

1 квартал

2022 року Наростаючим підсумком із початку року 1 квартал

2021 року Наростаючим підсумком із початку року

Амортизація основних засобів (2 087) (2 087) (917) (917)

Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів (307) (307) (1 452) (1 452)

Амортизація активу з права користування (3 231) (3 231) (982) (982)

Усього витрат на амортизацію (5 625) (5 625) (3 351) (3 351)

27.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

31 березня 2022 року За період, який закінчився

31 березня 2021 року

1 квартал

2022 року Наростаючим підсумком із початку року 1 квартал

2021 року Наростаючим підсумком із початку року

Витрати на послуги зв'язку та телекомунікацію (1 687) (1 687) (2 278) (2 278)

Витрати на послуги охорони та спостереження (42) (42) (143) (143)

Комунальні, експлуатаційні та господарські витрати (1 277) (1 277) (573) (573)

Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів (1 204) (1 204) (2 359) (2 359)

Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду) (33) (33) - -

Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою (283) (283) (318) (318)

Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	(160)	(160)	(19)	(19)
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(246)	(246)	(36)	(36)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(602)	(602)	(516)	(516)
Професійні послуги	(169)	(169)	(540)	(540)
Витрати на маркетинг та рекламу	(873)	(873)	(476)	(476)
Витрати зі страхування	(3)	(3)	(10)	(10)
Витрати на спонсорство та доброчинність	(200)	(200)	-	-
Інші адміністративні та операційні витрати	(3 469)	(3 469)	(1 312)	(1 312)
Всього адміністративних та інших операційних витрат	(10 248)	(10 248)	(8 580)	(8 580)

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

Інформацію про інші адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 31.

Примітка 28. Витрати з податку на прибуток

28.1. Витрати зі сплати податку на прибуток

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

31 березня 2022 року За період, який закінчився

31 березня 2021 року

1 квартал

2022 року Наростаючим підсумком із початку року 1 квартал

2021 року Наростаючим підсумком із початку року

Поточний податок на прибуток - - - -

Зміна відстроченого податку на прибуток (3) (3) 42 42

Усього витрати з податку на прибуток	(3)	(3)	42	42
--------------------------------------	-----	-----	----	----

Станом на кінець періоду, що закінчився 31 березня 2022 року та станом на кінець періоду, що закінчився 31 березня 2021 року, Банк не визнавав витрати з нарахування поточного податку на прибуток у зв'язку з відсутністю об'єкту оподаткування.

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

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.

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

31 березня 2022 року	За період, який закінчився			
----------------------	----------------------------	--	--	--

31 березня 2021 року				
----------------------	--	--	--	--

1 квартал				
-----------	--	--	--	--

2022 року	Наростаючим підсумком із початку року	1 квартал		
-----------	---------------------------------------	-----------	--	--

2021 року	Наростаючим підсумком із початку року			
-----------	---------------------------------------	--	--	--

Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку, тис.грн.	(13 962)	(13	962)	
(3 097) (3 097)				

Прибуток (збиток) за період, тис.грн.	(13 962)	(13 962)	(3 097)	(3 097)
---------------------------------------	----------	----------	---------	---------

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

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

Примітка 30. Потенційні зобов'язання банку

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

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

Потенційні податкові зобов'язання.

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

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

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

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

Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

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

Дотримання особливих вимог.

Станом на 31 березня 2022 року Банк не має у складі зобов'язань коштів, залучених у якості отриманих позик з особливими вимогами.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.

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

У тисячах гривень 31 березня 2022 р. 31 грудня 2021 р.

Зобов'язання з кредитування 76 516 61 286

Гарантії надані 27 317 400

Резерв за зобов'язаннями (42) (2)

Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, за вирахуванням резерву 103 79161 684

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

Всього 758 909561 000 301 983269 376

Станом на 31.03.2022 року сума в розмірі 758 909 тис. грн. є забезпеченням за кредитом рефінансування, що отриманий в НБУ. Станом на 31 грудня 2021 року така сума становила 301 983 тис. грн. та являла собою забезпечення за кредитом рефінансування від НБУ та за операціями РЕПО з іншими банками (Примітка 16. Кошти банків).

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

Примітка 31. 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.

31.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2022 року

У тисячах українських гривень	Акціонери банку	Провідний	управлінський	персонал
Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані	особи		
Кредити та заборгованість клієнтів	- 383	-	-	-
Резерв під заборгованість за кредитами на звітну дату		- (16)	-	-
Інші активи	- - 72	-		
Кошти клієнтів (ставка від 0 до 2%)	15 090 2 250	461 860105		
Інші зобов'язання	- - 7 490	-		
Субординований борг (ставка 1%)	100 081-	-	-	

31.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 31 березня 2022 року

У тисячах українських гривень	Акціонери банку	Провідний	управлінський	персонал
Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані	особи		
Процентні доходи	- 28	-	-	-
Процентні витрати	(391) (12)	(3 204)	-	-
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів-		(16)	-	(2)
Чистий прибуток/збиток від операцій з іноземною валютою	-	40	-	(1)
Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти	(50)	(141)	(17 719)	(13)
Комісійні доходи	7 14	832	-	-
Комісійні витрати	-	-	(10)	-
Інші операційні доходи	-	-	1	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(401)	-

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

Станом на звітну дату (31.03.2022 року) Банк не має зобов'язань та інших прав за операціями з пов'язаними сторонами.

31.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за період, що закінчився 31 березня 2022 року

У тисячах українських гривень	Провідний управлінський персонал	Компанії	під	спільним
контролем	Інші пов'язані	особи		
Суми кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом звітного періоду	358	-	-	-
Суми кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду	-	-	-	-

31.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2021 року

У тисячах українських гривень	Акціонери банку	Провідний	управлінський	персонал
Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані	особи		
Інші активи	-	-	2	-
Кошти клієнтів (ставка від 0 до 2%)	8 059	5 303	622 920	27
Інші зобов'язання	-	-	7 792	-
Субординований борг (ставка 1%)	100 080	-	-	-

31.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 31 березня 2021 року

У тисячах українських гривень	Провідний	управлінський	персонал	Компанії	під	спільним
контролем	Інші пов'язані	особи				
Процентні доходи	1	3 056	-			
Процентні витрати	(1)	(671)	-			
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів 1		(2)	-			
Чистий прибуток/збиток від операцій з іноземною валютою	-	-	-			
Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти	-	271	-			
Комісійні доходи	-	1 113	-			
Інші операційні доходи	1	1	-			
Адміністративні та інші операційні витрати (1)		(263)	-			

31.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2021 року

Станом на 31.12.2021 року Банк не мав зобов'язань та інших прав за операціями з пов'язаними сторонами.

31.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за період, що закінчився 31 березня 2021 року

У тисячах українських гривень	Провідний управлінський персонал Компанії	під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Суми кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом звітного періоду	-	-	-
Суми кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду	17	2 800	-

31.9. Виплати провідному управлінському персоналу

31 березня 2022 року 31 березня 2021 року

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

Поточні виплати працівникам (2 034) (464) (2 450) (341)

Всього (2 034) (464) (2 450) (341)

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.

Примітка 32. Події після дати балансу

Між датою складання звітнього балансу (31.03.2022 року) і датою затвердження цієї проміжної фінансової звітності Національний банк України вперше від початку повномасштабного вторгнення Росії підвищив облікову ставку одразу на 15 в.п. (з 10% до 25%, з 03.06.2022 року). Національний банк очікує, що підвищення облікової ставки до 25% буде достатнім для послаблення тиску на валютному ринку та стабілізації інфляційних очікувань, що в перспективі створить передумови для переходу до циклу зниження облікової ставки. Такий крок також є необхідним для підтримання курсової стабільності, що за нинішніх обставин залишається важливою передумовою забезпечення цінової та фінансової стабільності.

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, в результаті чого Указом Президента України був введений воєнний стан, дія якого в травні 2022 року була продовжена до 23.08.2022 року.

З метою мінімізації системних ризиків, убезпечення обставин, що могли б загрожувати стабільності банківської та фінансової системи країни, Національним банком було впроваджено ряд антикризових заходів для забезпечення безперебійної роботи банків України та був розширений доступ для підтримання ліквідності банків на строк до одного року, в тому числі банки мали можливість отримати бланкове рефінансування в обсязі, що не перевищує 30% залишків коштів фізичних осіб станом на 23.02.2022 року. Протягом проміжного звітнього періоду до звітної дати Блансу (31.03.2022) Банком було отримано бланкове рефінансування в розмірі 75 000 тис. грн та рефінансування під заставу ОВДП в сумі 320 000 тис. грн., в результаті чого загальна сума залучених від НБУ коштів станом на 31.03.2022 року склала 561 000 тис. грн. (Примітка 16. Кошти банків)

Станом на дату випуску цієї звітності Банком достроково погашений переважний обсяг кредитів рефінансування, залишок заборгованості перед НБУ становить 125 000 тис. грн.

Банк немає потреби в залученні додаткових коштів від регулятора, при цьому Банк має намір здійснити остаточне дострокове погашення кредитів рефінансування в повному обсязі протягом найближчого місяця.

На засіданні Рейтингового комітету Національного рейтингового агентства "Рюрік" (Рішення рейтингового комітету №22/05/31-01-UNEXB-КРП-002-ОН від 31.05.2022 р.) згідно планової процедури оновлення рейтингової оцінки було прийнято Рішення про підтвердження АТ "ЮНЕКС БАНК" довгострокового кредитного рейтингу позичальника на рівні uaAA інвестиційної категорії та зміну прогнозу на "у розвитку". Відповідно до Національної рейтингової шкали, затвердженої постановою Кабміну №665 від 26.04.2007 р., позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaAA характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Прогноз "у розвитку" вказує на підвищену вірогідність зміни кредитного рейтингу, за можливості реалізації як позитивних так і негативних тенденцій та поточних ризиків.

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 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 тощо.

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

Інших суттєвих подій щодо Банку, що відбулися між датою складання звітнього балансу (31.03.2022 року) і датою затвердження цієї проміжної скороченої фінансової звітності, не відбувалося.

Затверджено керівництвом до випуску та підписано 11 липня 2022 року.

XV. Проміжний звіт керівництва

Звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності. За результатами роботи в 1 кварталі 2022 року Банк продовжив працювати у відповідності з прийнятою стратегією розвитку.

Станом на 01.04.2022р. фінансові показники діяльності наступні:

- чисті активи - 2 022 млн грн;
- балансовий капітал - 170 млн грн;
- обсяг залучених коштів клієнтів (без нарахованих процентів) - 1 117 млн грн;
- обсяг кредитів, наданих клієнтам (без нарахованих процентів) - 260 млн грн;
- обсяг сформованих резервів за кредитами - 30 млн грн.

Зважаючи на обставини воєнного стану в Україні, у 1 кварталі 2022 року Банк визначив для себе як основну мету -

утримання поточної клієнтської бази, мінімізації темпів зниження доходів від банківських продуктів та операцій, вихід в нові клієнтські сегменти та ніші, збільшення соціальної складової через спрощення доступу населення до своїх продуктів через дистанційні канали та надання продуктів та сервісів, які дозволяють постраждалим верствам населення отримувати фінансову допомогу.

Основні ризики та невизначеності для діяльності АТ "ЮНЕКС БАНК" є характерними для усіх банківських установ України та є стандартними ризиками банківської діяльності. Банк здійснює управління ризиками в ході постійного процесу визначення, оцінки та спостереження, і використовує методи оптимізації направлені на зниження ризиків, зокрема шляхом встановлення лімітів, резервування, страхування (перестраховування), прийняття забезпечення,

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

Найбільшого впливу на діяльність банку та його ризики, завдала військова агресія.

Враховуючи те, що під час військової агресії існує велика кількість негативно впливаючих факторів, таких як зростання безробіття, зупинення діяльності бізнесу, втрата та пошкодження майна, - управлінському персоналу Банку складно висловити точність у своїх прогнозах. Однак, керівництво Банку вважає, що прямий вплив від зазначених подій може позначитися на зміні справедливої вартості фінансових активів через їх знецінення, що особливо може бути проявлено у сегменті споживчого кредитування. Через обставини, пов'язані з військовою агресією, існує віргідність того, що позичальники, як юридичні, так і фізичні особи можуть зазнати фінансових труднощів та будуть неспроможні обслуговувати кредитну заборгованість за визначеними у договорах графіками, наслідком чого може бути потенційне збільшення очікуваних кредитних збитків. Необхідність перерахунку забезпечень за кредитами, а також

тимчасовий період "кредитних канікул", що було встановлено Банком для своїх клієнтів, може привести до зростання витрат чи зниження доходів, що позначиться на фінансових результатах Банку.

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

Військова агресія зі сторони РФ значно впливає на кредитний ризик Банку та знецінення кредитного портфеля. Кредитний ризик є одним з найсуттєвіших для Банку. Вплив бойових дій та економічного спаду на якість кредитів розтягнеться в часі. Тож остаточні обсяги втрат від погіршення обслуговування позик можна бути визначити лише з часом. Поточна ситуація потребує від Банку ретельної оцінки фінансового стану боржників, виваженого використання інструментів кредитних канікул та своєчасної реструктуризації позик для клієнтів, які цього потребують. Водночас Банк зберігає консервативні підходи до оцінки ризиків та відображає справжній стан кредитного портфеля у звітності.

Помірний попит на банківські продукти, погіршення якості кредитного портфеля та відповідне зниження доходів Банку посилює ризики прибутковості. АТ "ЮНЕКС БАНК" пристосовує свої бізнес-моделі до роботи в умовах значного економічного спаду, зберігаючи операційну ефективність.

Акціонери та керівництво Банку, незалежно від невизначеності, що пов'язана із зовнішньо та внутрішньо - політичною та економічною ситуацією в Україні, а саме: продовження військового протистояння на Сході та Півдні країни; песимістичними прогнозами розвитку світової та національної економіки, мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Банку в Україні.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Офіційна позиція осіб, які здійснюють управлінські функції в АТ "ЮНЕКС БАНК", наступна: наскільки це їм відомо, проміжна інформація підготовлена відповідно до вимог чинного законодавства України, проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40/1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок". Проміжна інформація Банку за перший квартал 2022 року була підготовлена на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво Банку та акціонери мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Банку в Україні.