Титульний аркуш

23.09.2024

(дата реєстрації особою електронного документа)

18

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення).

Голова Правління		Іван Світек
(посада)	(місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа)	(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Річний звіт
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК" (20023569)
за 2023 рік

Рішення про затвердження річного звіту: Рішення наглядової ради емітента від 23.09.2024, Протокол засідання Наглядової ради Банку №75 від 23.09.2024
Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації:

Річну інформацію розміщено на власному вебсайті емітента	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	23.09.2024
	(URL-адреса вебсайту)	(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

"Відомості про участь емітента в інших юридичних особах" не складаються в зв'язку з тим, що Банк не приймає участі у створені юридичних осіб.

"Інформація про судові справи емітента" не складається тому, що у звітному періоді не було судових справ, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів емітента.

"Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції", "Інформація про собівартість реалізованої продукції" не складається, тому що емітент не є особою, яка займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності. "Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій".

"Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій".

"Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій" не складається тому, що у звітному періоді таких випадків не було.

"Інформація про облігації емітента" не складається в зв'язку з тим, що Банк не випускав облігації. "Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом" не складається в зв'язку з тим, що Банк не випускав інші цінні папери випуск яких підлягає реєстрації.

"Інформація про похідні цінні папери" не складається в зв'язку з тим, що Банк не випускав похідні цінні папери.

"Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" не складається тому, що випуску боргових цінних паперів не було.

"Інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду " не складається, тому що власні акції не викупалися.

"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.

"Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента" не складається тому, що емітент не випускав крім акцій інших цінних паперів.

"Інформація щодо володіння посадовими особами акціями особи", "Інформація про наявність у власності працівників особи акцій у розмірі понад 0,1% розміру статутного капіталу" не складається, оскільки посадові особи та співробітники особи не володіють акціями особи.

"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 складається тому, що будь яких обмежень немає.

"Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами" не надається, оскількі рішення про виплату дивідендів за звітний період та за період, що передував звітньому, не приймалося, дивіденди та інші доходи не виплачувались.

"Інформація щодо вартості чистих активів емітента" не складається - емітент здійснює банківську діяльність.

"Інформація про зміну прав на акції" не складається, тому що Банк не розміщував інформацію про:

зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій;

зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій;

зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, у разі, якщо сумарна кількість прав за такими акціями стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій.

"Інформація про уточнення щодо наявності обмежень за акціями" не складається, оскільки відсутні уточнення щодо наявності обмежень.

"Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів " не складається тому, що у звітному періоді таке рішення не приймалось.

"Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість" та "Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість" не складається тому, що у звітному періоді таке рішення не приймалось.

"Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)" не надається взв'язку з відсутністю випуску боргових цінних паперів і як наслідок немає поручителя (страховика/гаранта). "Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента" не надається в зв'язку з відсутністю у емітента цієї інформації. "Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом" не надається в зв'язку з відсутністю таких договорів. "Інформація про випуски іпотечних облігацій" та "Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття: 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям; 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду; 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття; 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду; 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року" не складається в зв'язку з тим, що Банк не випускав іпотечні облігації.

"Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття" не складається за відсутністю таких прострочек. "Інформація про випуски іпотечних сертифікатів" не складається в зв'язку з тим, що Банк не випускав іпотечні сертифікати.

"Звіт про платежі на користь держави не складається", оскільки емітент не є суб'єктом господарювання, який здійснює діяльність у видобувних галузях, відповідно до Закону України "Про

забезпечення прозорості у видобувних галузях", а також підприємством, що здійснює заготівлю деревини і при цьому становить суспільний інтерес.

"Інформація про збори власників облігацій та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень" не складається, тому що особа не є емітентом облігацій.

"Інформація про проведені засідання комітетів ради та загальний опис прийнятих рішень" не складається, тому що в звітному періоді не було засідань комітетів ради.

"Інформація про одноосібний виконавчий орган та загальний опис прийнятих рішень" не складається, оскільки емітент має дворівневу систему управління.

"Інформація про політику розкриття інформації особою" не складається, оскільки в Банку немає окремого документу (Положення), який регулює питання розкриття інформації емітентом.

"Інформація про радника" не складається, оскільки в емітента відсутній радник.

"Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році" не складається, оскільки емітент не виплачував дивідендів.

"Інформація щодо реєстру іпотечних активів" не складається за відсутністю таких активів. Інформація щодо розділів: "Основні відомості про ФОН", "Інформація про випуски сертифікатів ФОН", "Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН", "Розрахунок вартості чистих активів ФОН", "Правила ФОН" не складається в зв'язку з тим, що Банк не випускав сертифікати ФОН.

"Інформація про наявність в структурі власності емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику", "Інформація про наявність в структурі власності емітента фізичних осіб, постійним місцем проживання яких є іноземні держави зони ризику", "Інформація про наявність в структурі власності емітента юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику", "Інформація про наявність в органах управління емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику", "Інформація про розташування дочірніх компаній / підприємств, філій, представництв та / або інших відокремлених структурних підрозділів емітента на території держави зони ризику", "Інформація про наявність юридичних осіб засновником, учасником, акціонером яких є емітент разом з особами, визначеними пунктами 1-3", "Інформація про наявність у емітента корпоративних прав в юридичній особі, зареєстрованій в іноземній державі зони ризику", "Інформація про наявність у емітента цінних паперів (крім акцій) юридичної особи, яка зареєстрована в іноземній державі зони ризику" не складається, тому що у емітента відсутні відповідні зв'язки.

Зміст
до річного звіту

I. Загальна інформація
1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура
3. Структура власності
4. Опис господарської та фінансової діяльності
6. Відокремлені підрозділи
II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів
1. Структура капіталу
2. Зміна прав на акції
3. Цінні папери
III. Фінансова інформація
1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи
2. Річна фінансова звітність

3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності
4. Твердження щодо річної інформації
5. Значні правочини та правочини із заінтересованістю
IV. Нефінансова інформація
1. Звіт керівництва (звіт про управління)
1) звіт про корпоративне управління
2) звіт про сталий розвиток
3) інформація щодо наявності у емітента відносин з іноземними державами зони ризику
2. Корпоративні та інші договори
3. Дивідендна політика
5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи
VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року

I. Загальна інформація

1. Ідент ифікаційні дані т а загальна інформація

1	Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК"
2	Скорочене найменування	АТ "ЮНЕКС БАНК"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	20023569
4	Дата державної реєстрації	03.12.1993
5	Місцезнаходження	03040, Україна, м.Київ, Голосіївський р-н, Київ, Васильківська, 14. Фактичне: 03040, Україна, м.Київ, Голосіївський р-н, Київ, Васильківська, 14
6	Адреса для листування	
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	Велике V Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	office@unexbank.ua
11	Адреса вебсайту	https://unexbank.ua
12	Номер телефону	(044)5851475, (044)4625062
13	Статутний капітал, грн	292000000
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	244
17	Витрати на оплату праці, тис. грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва)	166766
18	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.19 - Інші види грошового посередництва
19	Структура управління особи	Однорівнева V Дворівнева Інше

Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Національний банк України

	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032106
	IBAN	UA503000010000032003119701026
	Валюта рахунку	UAH
2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	RAIFFIESEN BANK INTERNATIONAL AG, VIENNA, AUSTRIA
	Ідентифікаційний код юридичної особи	BIC RZBAATWW
	IBAN	IBAN AT98 3100 0000 5507 1674
	Валюта рахунку	EUR
3	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	RAIFFIESEN BANK INTERNATIONAL AG, VIENNA, AUSTRIA
	Ідентифікаційний код юридичної особи	BIC RZBAATWW
	IBAN	AT74 3100 0070 5507 1674
	Валюта рахунку	USD
4	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "УКРГАЗБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	23697280
	IBAN	UA853204780000000001600236305
	Валюта рахунку	UAH, USD, EUR, GBP, PLN, CHF
5	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14282829
	IBAN	UA393348510000016008804559128
	Валюта рахунку	UAH, USD, EUR, PLN
6	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "ПІВДЕННИЙ"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	20953647
	IBAN	UA683282090000016002010013968
	Валюта рахунку	UAH, USD, GBP
7	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	13857564
	IBAN	UA343138490000016002010000001, UA23313849000001600
	Валюта рахунку	UAH, USD, EUR, RUB
8	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне товариство "Державний ощадний банк України"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032129
	IBAN	UA463004650000000001600016762
	Валюта рахунку	UAH, USD, EUR
9	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне товариство "Державний експортно-імпортний банк України"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032112

	IBAN	UA673223130000001600411753400
	Валюта рахунку	UAH

Інформація про рейтингове агентство:

№ з/п	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на вебсайт агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки особи або цінних паперів особи	Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи
1	2	3	4	5
1	Товариство з обмеженою відповідальністю "Рейтенгове агенство "Стандарт-Рейтинг" (Україна) Україна https://www.standard-rating.biz	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 27.12.2022	uaAAA

Штрафні санкції щодо особи:

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Суть санкції (та її розмір, якщо застосовується)	Підстава для накладення санкції (з посиланням на відповідні норми законодавства)	Інформація про виконання
1	2	3	4	5	6
1	24/943-рк/БТ 22.05.2023	Національний банк України	Штраф в розмірі 379600,00 грн	за порушення вимог пункту 12 Постанови Національного банку України №18 від 24.02.2022 "Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану"	штраф сплачено

2. Органи управління т а посадові особи. Організаційна ст рукт ура

Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Загальні збори учасників Банку	З 13.01.2022 єдиним акціонером Банку є компанія НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД (заснована та зареєстрована у Республіці Кіпр, реєстраційний номер: НЕ 395651, з місцезнаходженням за адресою: Кіпр, Нікосія, 2237, Лація, Роману, 9), яка володіє повним пакетом акцій в кількості 292 000 000 штук простих іменних акцій, що складає 100% від загальної кількості акцій АТ "ЮНЕКС БАНК". Структура власності Банку розкрита на сайті Банку за посиланням: https://unexbank.ua/privatnim-osobam/struktura-vlasnosti	З 13.01.2022 єдиним акціонером Банку є компанія НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД (заснована та зареєстрована у Республіці Кіпр, реєстраційний номер: НЕ 395651, з місцезнаходженням за адресою: Кіпр, Нікосія, 2237, Лація, Роману, 9), яка володіє повним пакетом акцій в кількості 292 000 000 штук простих іменних акцій, що складає 100% від загальної кількості акцій АТ "ЮНЕКС БАНК".
2	Наглядова рада Банку	Станом на 01.01.2023 Наглядова рада діяла у складі, який було обрано загальними зборами учасників Банку з 24.05.2021 (протокол № 46 від 24.05.2021): всього 5 членів (2 представики акціонера, 3 незалежних). Протягом звітного періоду відбулись наступні зміни у складі Наглядової ради: - 15.03.2023 на підставі отриманої заяви про припинення повноважень за власним бажанням, керуючись пунктом 10.5 (а) договору з незалежним членом Наглядової ради АТ "ЮНЕКС БАНК", припинено повноваження незалежного члена Наглядової ради АТ "ЮНЕКС БАНК" Мартіна Пілєцкі. - 21.07.2023 рішенням Єдиного акціонера Банку (протокол № 6 (53) від 21.07.2023) до складу Наглядової ради був введений новий незалежний член - Александер Лабак. Таким чином, починаючи з 21.07.2023 року Наглядова рада Банку діяла в такому складі: Голова Наглядової ради - Баранов Євген Маркович (представник акціонера); Члени Наглядової ради: - Іво Сухі (представник акціонера); - Еріх Чомор (незалежний директор); - Александер Лабак (незалежний директор); - Козляр Андрій Віталійович (незалежний директор).	Станом на 01.01.2023 Наглядова рада діяла у складі, який було обрано Рішенням позачергових Загальних зборів учасників АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК", що відбулися 24 травня 2021 року (Протокол №46 від 24.05.2021): Голова Наглядової Ради: Баранов Євген Маркович (представник акціонера). Члени Наглядової Ради: Іво Сухі (представник акціонера), Мартін Пілєцкі (незалежний директор), Еріх Чомор (незалежний директор), Козляр Андрій Віталійович (незалежний директор). Починаючи з 21.07.2023 року Наглядова рада Банку діяла в такому складі: Голова Наглядової ради - Баранов Євген Маркович (представник акціонера); Члени Наглядової ради: - Іво Сухі (представник акціонера); - Еріх Чомор (незалежний директор); - Александер Лабак (незалежний директор); - Козляр Андрій Віталійович (незалежний директор).
3	Правління Банку	Структура, що діяла протягом звітного періоду: Голова Правління; головний	У звітному періоді Правління діяло у наведеному складі:

		бухгалтер, член Правління; директор Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами, член Правління; Операційний директор, член Правління; Директор Департаменту ризиків, член Правління; Директор Департаменту казначейських операцій, член Правління.	- Іван Світек - Голова Правління; - Шиманська Світлана Михайлівна - головний бухгалтер, член Правління; - Коляско Тетяна Володимирівна - директор Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами, член Правління; - Мельничук Юрій Олегович - директор Департаменту ризиків, член Правління; - Махноносова Вікторія Вікторівна - Операційний директор, член Правління; - Золотько Ганна Вікторівна - директор Департаменту казначейських операцій, член Правління.

Інформація щодо посадових осіб

Рада

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Наглядової ради Банку, представник акціонера	Баранов Євген Маркович			1981	Вища, Київський національний економічний університет ім. В.Гетьмана	20	ТОВ "Драгон Капітал Інвестмент" 39881280 директор	24.05.2021 на 3 (три) роки	Ні
2	Член Наглядової ради Банку, представник акціонера	Іво Сухі			1974	Вища, Празький економічний університет (Вища школа економіки)	24	Pricop a.s. 08218153 виконавчий директор	24.05.2021 на 3 (три) роки	Ні
3	Член Наглядової ради Банку, незалежний директор	Еріх Чомор			1969	Вища, Вища школа економіки (Прага)	29	Knuspr.De 256048 головний виконавчий директор	25.05.2021 на 3 (три) роки	Ні
4	Член Наглядової ради Банку, незалежний директор	Александер Лабак			1962	Вища, Університет економіки Відня. Спеціальність: бізнес;	30	Приватний інвестор - приватний інвестор	21.07.2023 на 3 (три) роки	Ні

						кваліфікація: доктор. У 1991 році закінчив Університет Пенсильванії, Вортонська школа. Спеціальність: фінанси; кваліфікація: магістр ділового адміністрування.				
5	Член Наглядової ради Банку, незалежний директор	Козляр Андрій Віталійович			1976	Вища, Університет Саут Бенк (Британія)	22	Європейський fintech/Група споживчих фінансів - генеральний директор	24.05.2021 на 3 (три) роки	Ні

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Правління АТ "ЮНЕКС БАНК"	Іван Світек			1967	Вища, Коледж Клермонт Маккенна	30	Блу Вейв Кепітал ЛТД - директор	16.04.2021 до 23.03.2022 (включно)	Ні
2	член Правління АТ "ЮНЕКС БАНК", Директор Департаменту по	Коляско Тетяна Володимирівна			1978	Вища: Хмельницький національ	24	АТ "АЛЬФА-БАНК" 23494714 керівник по роботі з регіональним корпоративним	18.11.2021 до 15.11.2024 (включно)	Ні

	роботі з бізнес-клієнтами					ьний університет, Україна Вища:Хмельницкий національний університет, "Менеджмент організацій"		бізнесом		
3	член Правління АТ "ЮНЕКС БАНК", головний бухгалтер	Шиманська Світлана Михайлівна			1967	Вища економічна, Львівський банківський інститут Національного банку України	35	ТОВ "ВОЛКРАФТ" 40513962 головний бухгалтер	05.08.2020 до 04.08.2024 (включно)	Ні
4	член Правління АТ "ЮНЕКС БАНК", Директор Департаменту ризиків	Мельничук Юрій Олегович			1987	Вища економічна, Міжрегіональна Академія управління персоналом	15	Національний банк України 00032106 Старший економіст Другого управління нагляду Департаменту банківського нагляду	12.12.2022 до 06.12.2025 (включно)	Ні
5	член Правління АТ "ЮНЕКС БАНК", Операційний директор	Махноносова Вікторія Вікторівна			1978	Вища економічна, Українсь	21	АТ "Банк Кредит Дніпро" 14352406 начальник управління операційного бек-офісу	12.12.2022 до 06.12.2025 (включно)	Ні

						ка академія банківської справи				
6	член Правління АТ "ЮНЕКС БАНК", Директор Департаменту казначейських операцій	Золотько Ганна Вікторівна			1982	Вища технічна і економічна, Міжнародний Соломонів університет	18	АТ "Піреус Банк" 20034231 Заступник Директора Департаменту казначейства	12.12.2022 до 06.12.2025 (включно)	Ні

Інформація щодо корпоративного секретаря

Дата призначення на посаду	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)
1	2	3	4	5	6	7	8
28.12.2023	Кушнірук Олександр Андрійович			18	АТ "ЮНЕКС БАНК", начальник Служби корпоративного управління 300119293	Ні	(097) 532 24 27 kushniruk@unexbank.ua

Організаційна структура

У Банку діє дворівнева структура управління. Органами управління та контролю є:Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів Банку (далі - Загальні збори), що вирішують питання, віднесені законом до виключної компетенції загальних зборів акціонерів акціонерного товариства, та інші питання діяльності Банку, за винятком тих, які віднесені до виключної компетенції Наглядової ради Банку згідно із законом або Статутом. 100% акцій Банку належить одному акціонеру, тому повноваження Загальних зборів здійснюються єдиним акціонером одноосібно з урахуванням особливостей, встановлених законодавством України.Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління Банку.- Органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку є Наглядова рада Банку (далі - Наглядова Рада). Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.Члени Наглядової ради та Правління Банку несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своєї компетенції.Станом на 31.12.2023р., в Банку діяла Організаційна структура, затверджена рішенням Наглядової ради Банку від 25.12.2023р., протокол №95.Інформація, яка міститься в Організаційній структурі Банку, є комерційною інформацією, яка не є публічною інформацією і не підлягає розміщенню на сайті Банку.

3. Ст рукт ура власност і

Відповідна інформація про структуру власності Банку розміщена на сайті Банку за посиланням: https://unexbank.ua/privatnim-osobam/struktura-vlasnosti

4. Опис господарської т а фінансової діяльност і

1. Належність особи до будь-яких об'єднань підприємств, повне найменування та місцезнаходження об'єднання, опис діяльності об'єднання, строк участі особи у відповідному об'єднанні, роль особи в об'єднанні, посилання на вебсайт об'єднання.

Незалежна асоціація банків України (НАБУ). Місцезнаходження: вул. Велика Васильківська (Червоноармійська), 72, офіс 96, м. Київ, Україна, 03150. Асоціація створена 04.11.2011 шістнадцятью банками України, в т.ч. і АТ "ЮНЕКС БАНК" з метою сприяння розвитку банківського бізнесу, як складової частини економіки України. Емітент вступив до НАБУ з метою участі у розробці дієвих нормативних актів в банківській сфері, створенні позитивного іміджу банківської системи, захисту прав банку. Відповідно до Статуту: Права членів Асоціації: брати участь у вирішенні усіх питань діяльності Асоціації шляхом голосування на Загальних зборах Асоціації; вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів Асоціації; пропонувати кандидатури до складу керівних органів Асоціації; отримувати повну і достовірну інформацію з питань діяльності Асоціації; в будь-який час добровільно вийти з Асоціації в порядку передбаченому цим Статутом; представляти за дорученням інтереси Асоціації в будь-яких органах та організаціях; звертатись до органів управління Асоціації із запитами, заявами та отримувати відповіді на них; користуватись підтримкою Асоціації при захисті своїх прав та законних інтересів у відносинах з діловими партнерами, органами державної влади та управління, а також у налагоджені контактів з іноземними партнерами; одержувати від Асоціації в установленому порядку інформацію, пов'язану з своїми інтересами. Члени Асоціації мають інші права, передбачені чинним законодавством України. Всі права членів Асоціації реалізуються ними з урахуванням визначених цим Статутом обмежень та у передбаченому цим Статутом порядку. Обов'язки членів Асоціації: дотримуватись вимог Статуту та виконувати рішення керівних органів Асоціації; приймати активну участь та усіляко сприяти успішній діяльності Асоціації, реалізації її Статутних цілей та завдань; не допускати дій, що можуть завдати Асоціації матеріальної шкоди або нашкодити її репутації; своєчасно оплачувати вступний та членські внески; на вимогу посадових осіб Асоціації надавати запитувану інформацію окрім випадків, коли така інформація є комерційною або банківською таємницею, або ж вважається конфіденційною інформацією. З метою забезпечення належного фінансування діяльності Асоціації, члени Асоціації сплачують вступний, членські та інші цільові внески. Розмір вступного внеску визначається Загальними зборами Асоціації. Розмір членських внесків визначається Радою Асоціації на підставі затвердженого нею Положення про порядок визначення розміру членських внесків. Затверджений Радою Асоціації порядок сплати членських внесків доводиться до відома членів Асоціації шляхом його опублікування на офіційному сайті Асоціації. Членські внески вносяться щоквартально. АТ "ЮНЕКС БАНК" бере участь у дорадчих засіданнях асоціації, в обговореннях та висловленні пропозицій щодо актуальних питань, що виникають в діяльності банків, та з приводу

проектів нормативних та законодавчих актів уповноважених органів влади.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (ФГВФО) (реєстрація за номером №162 від 5 листопада 2002 р.), Місцезнаходження об'єднання: вул. Січових Стрільців, 17, м. Київ, 04053. ФГВФО створений на виконання Указу Президента України від 10 вересня 1998 року №996/98. Фонд є державною спеціалізованою установою, яка виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб. Результати фінансово-господарської діяльності емітента не залежать від інших учасників асоціації, або інших об'єднань підприємств.

Національна платіжна система "ПРОСТІР" - це система роздрібних платежів, у якій розрахунки за товари та послуги, отримання готівки та інші операції з національною валютою здійснюються за допомогою електронних платіжних засобів, а саме платіжних карток ПРОСТІР. Платіжна система "ПРОСТІР" створена Національним банком України. Повна назва системи ПРОСТІР - Національна платіжна система "Український платіжний простір". До ребрендингу, проведеного у 2016 році, платіжна система ПРОСТІР мала назву Національна система масових електронних платежів (скорочено НСМЕП). АТ "ЮНЕКС БАНК" є номінальним учасником цієї національної платіжної системи.

Міжнародна платіжна система VISA International - провідна міжнародна платіжна система, діяльність якої розділена на 6 регіонів і Україна значиться в регіоні Центральної й Східної Європи, Близького Сходу й Африки з головним офісом у Лондоні. АТ "ЮНЕКС БАНК" є афілійованим членом цієї платіжної системи і здійснює на поточний момент емісію платіжних карток класу VISA Classic, VISA Platinum.

Міжнародна платіжна система MasterCard Worldwide - одна з найбільших міжнародних платіжних систем світу. АТ "ЮНЕКС БАНК" має статус приниципала зазначеної МПС. До набуття статусу асоційованого учасника АТ "ЮНЕКС БАНК" був афілійованим членом даної платіжної системи. На поточний момент Банк і здійснює емісію платіжних карток класу MasterCard Debit World та MasterCard Black Edition.

Банк є учасником Української Асоціації користувачів та членів SWIFT УкрСВІФТ.
Місцезнаходження: вул.Обсерваторна, 21А, Київ, 04053.
Асоціація об'єднує на добровільних засадах юридичних осіб, які є банківськими та/або фінансовими установами-користувачами міжнародної системи обміну платіжними повідомленнями SWIFT та є незалежною асоціацією з неприбутковим статусом. Українська Національна група Членів та Користувачів СВІФТ існує з 1993 року, місцезнаходження: вул. Обсерваторна, 21-А, м. Київ. Головним органом Асоціації є Загальні збори. Керування діяльністю Асоціації відбувається Радою УкрСВІФТ, до якої входять представники членів та користувачів СВІФТ в Україні. Поточна діяльність Асоціації здійснюється Виконавчою дирекцією УкрСВІФТ, основними напрямками якої є: опис діяльності Асоціації: інформування членів та користувачів СВІФТ про тенденції розвитку фінансових технологій та комунікацій; формулювання та впровадження політики розвитку міжнародних телекомунікаційних систем на Україні; представлення інтересів українських фінансових організацій, що є членами та користувачами СВІФТ в органах державної влади та законодавчих органах; координація фінансових установ у вирішенні проблемних питань, пов'язаних з роботою у СВІФТ; співробітництво з Радою директорів СВІФТ; прийняття участі у розробці нових фінансових стандартів, інформування фінансових організацій - членів СВІФТ щодо рішень державних органів, які стосуються передачі фінансової інформації; організація навчання та проведення обміну досвідом роботи у СВІФТ; організаційне та юридичне забезпечення ефективної роботи національних груп членів та користувачів СВІФТ на Україні; організація процедур ввозу-вивозу, заміни та консультації щодо необхідного обладнання. АТ "ЮНЕКС БАНК" є корпоративним членом Асоціації. Мотиви участі: Приєднання до міжнародної системи обміну платіжними повідомленнями S.W.I.F.T., можливість отримувати актуальну інформацію про тенденції розвитку фінансових технологій та комунікацій, разом з іншими членами та користувачами міжнародної системи обміну платіжними повідомленнями S.W.I.F.T. розробляти та впроваджувати нові фінансові стандарти на Україні. Строк участі: безстроковий.

Асоціація "ЄМА". Місцезнаходження - вул. Каховська, 58, місто Київ, 02005.
Асоціація "ЄМА" була створена в 1999 році як об'єднання українських банків-членів міжнародної платіжної системи Europay, але вже через кілька років стала ассоціацією членів обох міжнародних платіжних систем - Visa та Mastercard. Вже більше 20 років працює для того, щоб зробити використання безготівкових платіжних інструментів та технологій при розрахунках і кредитуванні в Україні невід'ємним елементом фінансової культури, таким же зручним та звичним, як в країнах G-7 і ЄС.
Разом з регуляторами ринку Асоціація формує законодавчу і нормативну основу, а також, національну програму платежів, що забезпечує можливість членам Асоціації - банкам і компаніям розвивати безпечну інфраструктуру випуску та обслуговування платіжних інструментів та сервісів, підвищувати прибутковість свого бізнесу, а споживачам платіжних послуг - комфортно і з задоволенням використовувати платіжні інструменти і сервіси для розрахунків в Україні та за кордоном. Основними цілями є:
-проведення рівня безготівкових платежів і супутнього їм роздрібного кредитування в Україні до середньо-європейського рівня, з успіхами в окремих проектах на рівні провідних країн регіону, в частині загальної частки безготівкових розрахунків в витратах домогосподарств;
-забезпечення українським учасникам ринку і споживачам фінансових послуг найнижчого порогу галузевого рівня втрат від платіжного, кредитного та кібершахрайства;
-залучення активних українських споживачів і більшості галузевих ЗМІ до використання інформації Асоціації, що дозволяє безпечно і ефективно використовувати ключову інфраструктуру, продукти і послуги учасників платіжно-кредитного ринку.

Асоціація "Українське об'єднання лізингодавців". Місцезнаходження: Залізничне шосе, 6, Київ, Україна, 02000. Місією Асоціації є створення передумов та підтримка інфраструктури фінансового лізингу та операційної оренди всіх видів основних засобів в Україні.

Європейська Бізнес Асоціація. Місцезнаходження: вул. Московська 8, м. Київ, 01029. Асоціація була заснована в 1999 році за підтримки Європейської Комісії в Україні. З того часу Асоціація виросла до найбільш впливового та найчисельнішого об'єднання бізнесу в Україні. Діяльність Асоціації спрямована на те, щоб дати можливість компаніям - учасникам Асоціації спільними зусиллями вирішувати важливі для інвестиційного клімату України питання з метою покращення індустрії, суспільства, економіки та країни в цілому.

ПАУРКД (ПАРД) - Професійна Асоціація учасників Ринків капіталу та Деривативів є професійним об'єднанням на фондовому ринку України. Місцезнаходження: вул. Євгена Сверстюка, 19, офіс 311, Київ, Україна, 02002. Асоціація, заснована 1996 року, представляє інтереси всіх вітчизняних депозитарних установ та торговців цінними паперами. У 2017 році ПАРД вкотре підтвердила статус саморегулівної організації (СРО) за видом професійної діяльності - депозитарна діяльність, а на початку 2015 року отримала додатково статус СРО з торгівлі цінними паперами.
В рамках об'єднання діють Комітет з питань фінансового моніторингу, Комітет з питань корпоративного управління. Крім того, ПАРД веде Ренкінги професійних учасників, здійснює Третейський розгляд спорів та бере участь у розробці профільного законодавства.

Протягом всього періоду роботи Асоціації, її представники беруть участь у розробці низки профільних нормативно-правових актів: від законів до актів рекомендаційного характеру з питань депозитарної діяльності, торгівлі цінними паперами, іноземного інвестування, фінансового моніторингу, корпоративного управління, розкриття інформації, захисту персональних даних та протидії фінансуванню тероризму. ПАРД регулярно проводить науково-освітні та науково-практичні заходи з різних аспектів професійної діяльності учасників фондового ринку. Представники Асоціації входять до консультативно-дорадчих органів при органах державної влади. Фахівці Асоціації є постійними учасниками Комітетів та робочих груп при НКЦПФР, Державного комітету фінансового моніторингу, Державного комітету з питань регуляторної політики і підприємництва, Антимонопольного комітету України.

2. Спільна діяльність, яку особа проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому зазначаються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік з кожного виду спільної діяльності.
В звітному періоді Банк не проводив спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами.

3. Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо).
Основними принципами облікової політики Банку є:
- нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів; доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів; - безперервність - оцінка активів та зобов'язань здійснюється, виходячи з припущення, що банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому;
- зрозумілість - з цією метою припускається, що користувачі облікової інформації та фінансової звітності мають відповідні знання з бізнесу, економічної діяльності та бухгалтерського обліку і прагнуть вивчати інформацію з достатньою ретельністю;
- доречність - щоб бути корисною, інформація має бути доречною, відповідати потребам користувачів під час прийняття ними економічних рішень; на доречність інформації впливають її характер та суттєвість;
- суттєвість - інформація є суттєвою, якщо неврахування її або неправильне відображення може вплинути на економічні рішення користувачів, прийняті на основі фінансових звітів;
- достовірність - у фінансових звітах відображається вся інформація, яка може бути використана керівництвом Банку, інвесторами чи іншими користувачами для прийняття рішень; інформація повинна бути достовірною, тобто вільна від суттєвих помилок та упередженості, відображати дійсний стан справ;
- правдиве подання - щоб бути достовірною, інформація має правдиво відображати операції й інші події, які вона розкриває, або, як очікується, зможе розкрити, з необхідними поясненнями в примітках про правила оцінки активів і пасивів; операції повинні відповідати змісту статей фінансових звітів;
- превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;
- нейтральність - щоб бути достовірною, інформація, яка міститься у фінансових звітах, має бути нейтральною, тобто вільною від упередженості;
- обачність означає застосування в обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/ або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/ або витрати не занижуватимуться; - повне висвітлення означає, що усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків;
фінансова звітність повинна містити всю інформацію про фактичні та результати потенційні наслідки операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються на її основі;
- зіставність - облікова політика Банку, принципові правила бухгалтерського обліку не змінюються (за виключенням випадків, які випливають зі змін в законодавчій та нормативно-правовій базі), що забезпечує можливість порівняння показників фінансових звітів різних звітних періодів; - автономність - активи та зобов'язання Банку мають бути відокремлені від активів і зобов'язань власників Банку та інших банків (підприємств), у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не мають відображатися у фінансовій звітності Банку;
- прийнятність вхідного балансу - залишки за балансовими рахунками на початок звітного періоду повинні відповідати залишкам за ними на кінець попереднього звітного періоду;
- конфіденційність- інформація, відображена у звітності, не повинна негативно впливати на інтереси Банку, але має представляти весь її обсяг, що вимагається чинним законодавством та Міжнародними стандартами фінансової звітності;
- історична (фактична) собівартість - активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, мають переоцінюватись у разі зміни офіційного валютного курсу.
Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік Банку і складається фінансова

звітність є національна валюта України - гривня.
Амортизаційні відрахування по основних засобах та нематеріальних активах нараховуються щомісячно, з використанням прямолінійного методу, виходячи з терміну корисного використання необоротних активів. Амортизація основних засобів не припиняється на період реконструкції, модернізації та добудови, дообладнання та консервації цих активів. Нарахування амортизації основних засобів припиняється на одну з двох дат, що настає раніше: або на дату переведення активів до категорії активів, що утримуються для продажу, або на дату припинення визнання активів. Протягом року метод амортизації залишається незмінним. Наприкінці кожного звітного року, під час проведення щорічної інвентаризації необоротних активів, методи нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів переглядаються на відповідність економічним вигодам, що очікує отримати Банк від їх застосування.
Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються у складі інших операційних і адміністративних витрат у періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації. По малоцінних необоротних матеріальних активах амортизація нараховується в розмірі 100% вартості у першому місяці експлуатації. Вартісним критерієм для визнання основних засобів в балансі є сума, що перевищує 20 000 грн.
Амортизація не нараховується на незавершене будівництво, а також на землю.
Для визначення вартості запасів при їх відпуску в експлуатацію та іншому вибутті використовуються наступні методи:
метод ідентифікованої собівартості одиниці запасів, що передбачає ведення записів за кожною одиницею придбаних, переданих в експлуатацію запасів (за ідентифікованою вартістю оцінюються запаси, що не можуть замінювати один одного);
метод ФІФО - вартість перших за часом надходжень запасів - перше надходження - перший видаток, що передбачає, що цінності, які надійшли на склад першими, першими і передаються у разі відпуску в експлуатацію. Для всіх одиниць запасів матеріальних цінностей, що мають однакове призначення та однакові умови використання, застосовується лише один із наведених методів.
Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності фінансові інструменти розкриваються у фінансовій звітності за оцінкою, яка грунтується на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором:
- фінансові активи, оцінені за справедливою 3вартістю з відображенням результатів переоцінки в прибутку або збитку (окремо ті, що визначені такими при первісному визнанні та окремо такі, що обов'язково оцінюються за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти"). За такими активами отримані прибутки або збитки розкриваються в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід як чисті прибутки або чисті збитки;
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у сукупному доході.
- фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю. За такими активами оцінюються чисті прибутки або збитки;
- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю. За такими активами оцінюються чисті прибутки або збитки;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в прибутку або збитку. За такими зобов'язаннями в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід наводиться окремо сума прибутку або збитку, визнаного в іншому сукупному доході, а також сума, визнана у прибутку або збитку.
Детальна інформація щодо обраної емітентом облікової політики розкрита у Примітці "Принципи облікової політики" фінансової звітності за 2023 рік, що складена Банком відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) станом на 31.12.2023 р.

4. Опис обраної політики щодо фінансування діяльності особи, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності.
Основним джерелом фінансування є залучені кошти клієнтів (86,6%) як на умовах строкових депозитних вкладів, так і у вигляді залишків на поточних рахунках. Власний капітал у пасивах емітента займає 5,1%. Рівень капіталізації достатній. Нормативи Національного банку України щодо рівня капіталізації та ліквідності виконуються. На даний момент Банк продовжує роботу над збереженням та нарощуванням клієнтської бази, стабілізацією обсягу залучених ресурсів, збільшення їх строковості та зниження вартості залучення. Важливим напрямком роботи також є

підвищення рівня диверсифікації ресурсної бази.
Рівень ліквідності Банку є високим, що підтверджується значенням економічних нормативів ліквідності: коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCRвв) - 552,74%, коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCRів) - 925,79%, коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR) - 534,45%.
Банком здійснюються заходи щодо підтримання ліквідності на високому рівні, зокрема з урахуванням обраної політики щодо управління співвідношення повернення між вимогами та зобов'язаннями, підтримання визначеного обсягу високоліквідних коштів, вимог до якості позичальників та роботі з вкладниками клієнтами Банку, що забезпечує можливість Банку нарощувати обсяги активних операцій згідно обраної стратегії та своєчасно виконувати свої зобов'язання перед клієнтами та партнерами Банку.
Ризик ліквідності розглядається Банком як виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Модель управління ризиком ліквідністю Банку має на меті максимізацію прибутку при прийнятному рівні ризику та забезпечувати своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, завдяки збалансованості між строками та сумами погашення розміщених активів і строками та сумами виконання зобов'язань, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів.
Оцінка ризику ліквідності Банку здійснюється з використанням методу GAP-аналізу, який відображає часову неузгодженість між вимогами та зобов'язаннями Банку (як балансовими, так і позабалансовими); методу аналізу коефіцієнтів, який полягає в побудові Банком системи показників, які надають можливість оцінювати ризик ліквідності Банку на основі статистичного аналізу на різних рівнях; розрахунку фактичного запасу ліквідних та високоліквідних активів на основі розрахунку умовно-стабільних залишків.

5. Опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний рік.
Протягом 2023 року Банком було впроваджено наступні проекти:
- Universal Onboarding - цифрові продажі всіх продуктів Банку;
- програма кешбека для дебетових та кредитних карток;
- проведено оновлення мобільного Банку;
- запуск онлайн продаж кредитних карток;
- картка розстрочки МЕД;
- споживче кредитування;
- відновлено обслуговування системи переказів Western Union у мережі відділень.

6. Інформація щодо продуктів (товарів або послуг) особи:
1) опис продуктів (товарів та/або послуг), які виробляє / надає особа;
Місія Банку - реалізовувати бажання людей у поліпшенні умов їх життя шляхом надання сучасних, доступних та якісних кредитних послуг. Своїм завданням Банк бачить надання зручних розрахункових продуктів і простих дистанційних сервісів, щоб заощадити клієнту час. Банк бачить своєю місією внесок у розвиток економіки країни через кредитування кінцевого споживача товарів і послуг - клієнтів фізичних та юридичних осіб, а також платіжні сервіси. Основними продуктами є: кредит готівкою, кредитні картки, платіжні картки, депозити, фінансовий лізинг, овердрафт, кредитна лінія, гарантійні операції, карта розстрочки BNPL (Buy Now, Pay Later).
4) загальна сума виручки;
Сума процентного, комісійного та торгового доходу (без врахування результату від переоцінки іноземної валюти) за 2023 рік склала 565 499 тис. грн.
11) особливості стану розвитку галузі, в якій здійснює діяльність особа;
Банківська система України швидко адаптувалася до роботи в умовах повномасштабної тривалої війни, є операційно стійкою, ліквідною, прибутковою. Це вдалося завдяки реформам, проведеним у попередні роки, зусиллям самих банків, вчасним заходам і підтримці Національного банку України. Фінансовий сектор продовжує працювати безперебійно, довіра клієнтів до банків залишається високою, банки все більше кредитують бізнес та населення. Попри збереження воєнних ризиків, фінансовий сектор відіграє усе більшу роль у відбудові економіки. Протягом звітного року фінансовий сектор працював у загалом сприятливих макроекономічних умовах. Приріст ВВП значно

перевищив очікування, а інфляція стрімко сповільнилася. Облікова ставка, яка протягом першої половини 2023 року становила 25%, із середини року знижувалася чотири рази, тим не менш, її поточний розмір на рівні 15% (станом на 31.12.2023 року), гарантує достатню привабливість гривневих інструментів заощаджень із урахуванням покращення інфляційних очікувань. З початком війни, Національний банк України запровадив певні адміністративні обмеження на операції з обміну валюти та рух капіталу, включаючи обмеження виплат відсотків і дивідендів за кордон, але вже протягом звітного 2023 року, регулятор пом'якшив обмеження в частині продажу безготівкової іноземної валюти населенню. Стійкий прогрес у зниженні інфляції, накопичення значного рівня міжнародних резервів, збільшення привабливості гривневих активів дали змогу НБУ з початку жовтня 2023 року перейти до режиму керованої гнучкості обмінного курсу. НБУ і надалі зберігає присутність на міжбанківському валютному ринку, проте інтервенції тепер здійснюються так, щоб уможливити помірні коливання курсу гривні в обидва боки залежно від зміни балансу попиту і пропозиції на ринку.

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

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

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

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

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

натомість автокредитування стримує його висока вартість.
Але, навіть зберігаючи значні темпи кредитування, банки ще довго не зможуть відновити "довоєнний" рівень його проникнення. Якість портфеля поволі поліпшується, при цьому частка непрацюючих кредитів знижується завдяки зростанню портфеля, темпи знецінення позик незначно вищі, ніж до повномасштабного вторгнення.
Пік кредитних втрат від повномасштабної війни пройдено. Усереднений рівень дефолтів боржників знижується як у корпоративному, так і в роздрібному сегментах. Для кредитів домогосподарствам він впритул наблизився до докризового рівня. Однак підвищений рівень кредитних ризиків зберігається для підприємств низки галузей, що відновлюються повільно. Загалом реалії майже двох років війни підтвердили, що банки переважно мають достатній апетит до кредитування, готові брати на себе помірні кредитні ризики, а в разі їх реалізації - ефективно управляти проблемною заборгованістю. У 2023 році банки майже не понесли витрат на формування резервів. Втрати від дефолтів компенсувалися розформуванням резервів за портфелями працюючих активів завдяки поліпшенню макроекономічних очікувань. Проте ця ситуація є унікальною, за думкою експертів - очікувати повторення такого сценарію наступного року не варто: надалі рівень втрат від кредитного ризику в усіх сегментах нормалізується. Втім кредитні збитки банки і надалі покриватимуть поточними операційними прибутками.
Значне зниження облікової ставки НБУ змінило дохідність основних груп процентних активів банків, у процентних доходах банків скоротилася частка доходів від депозитних сертифікатів НБУ, ставки за якими знизилися найбільш стрімко, натомість, дещо зросла усереднена дохідність портфеля ОВДП. Зростання кредитних портфелів вплинуло на збільшення надходжень від кредитування, водночас спостерігалося зниження ставок за залученими вкладами, передусім бізнесу.
Вагомий вплив на прибутковість банків надалі справлятимуть зміни в податковому законодавстві, що були прийняті в періоді, що закінчився 31.12.2023 року, новаціями якого стало встановлення за 2023 рік підвищеної базової ставки податку на прибуток банків у розмірі 50 відсотків, а починаючи зі звітних періодів 2024 року та у подальші роки - базової ставки у розмірі 25 відсотків (замість діючої до цього базової ставки у розмірі 18 відсотків). Цей чинник знизить рентабельність банківського бізнесу та швидкість поповнення банками капіталу.
Висока прибутковість банків зумовила зростання показників достатності капіталу - запас капіталу більш ніж достатній не лише для покриття ризиків, що вже враховуються у нормативах, але і для виконання нових запланованих вимог. Найбільш вагомі з них - повне покриття капіталом операційного та ринкового ризиків. Оцінка стійкості банків, що була проведена Національним банком України у звітному 2023 році, підтвердила високий запас міцності банківського сектору. Її здійснено за базовим макроекономічним сценарієм, який водночас припускав реалізацію низки ризиків: передусім скорочення процентної маржі та кредитні втрати. З огляду на результати оцінки стійкості НБУ вже в поточному році проаналізує доцільність та можливі строки встановлення буферу консервації капіталу та буферу системної важливості, після чого, як очікується, обмеження на розподіл капіталу та виплату дивідендів банками, які сформують ці буфери в повному обсязі, може бути послаблене.
12) опис технологій, які використовує особа у своїй діяльності;
В процесі розвитку Банк значну увагу приділяє побудові відповідної інфраструктури та автоматизації процесів. На поточний момент Банк має у своєму розпорядженні розвинуті технологічні та інфраструктурні ресурси. Банк використовує єдину централізовану АБС. Всі відділення працюють в онлайн режимі в межах одного МФО, що дозволяє постійно мати консолідовану, своєчасну і надійну інформацію. Впроваджена корпоративна IP-телефонія у головному офісі і всіх відділеннях, з можливістю проведення конференцій. Банк має дистанційні канали обслуговування клієнтів юридичних осіб. Банк має власний контакт-центр. Серверна інфраструктура Банку включає в себе сучасний дата-центр, виконаний з урахуванням всіх вимог НБУ, інформаційної і фізичної безпеки. Системна інфраструктура побудована за принципом власної гібридної хмарної технології з інтеграцією зі зовнішніми комерційними дата-центрами, що дає можливість зробити надійний і безпечний IT-ланшафт. Впроваджена система прийому комунальних та договірних платежів.
13) місце особи на ринку, на якому вона здійснює діяльність;
Згідно з даними, опублікованими НБУ, ринкова частка АТ "ЮНЕКС БАНК" (розрахована як відсоток від загального показника банківського сектору України) становила станом на 01 січня 2024 року 0,03% за кредитами юридичним особам, 0,13% за кредитами фізичним особам, 0,14% за

коштами юридичних осіб та підприємців та 0,12% за коштами фізичних осіб. За розміром чистих активів Банк займає 40 місце з 63 банків, за рік позиція покращилась на 6 п.

14) рівень конкуренція в галузі, основні конкуренти особи;

Станом на 01.01.2024 року у банківському секторі працювало 63 банка. В цілому за рік було ліквідовано чотири банки. Сумарна частка цих фінустанов становила менше 1% від активів платоспроможних банків, тож їх виведення з ринку не позначилося на роботі банківського сектору. Частка чистих активів держбанків зросла до 53.6%. За рік вона підвищилася на 3.1 в. п.

Основними конкурентами Банку щодо банківських продуктів та послуг для юридичних та фізичних осіб є як банки, що входять у групу банків з приватним капіталом, так і банки з іноземним капіталом, а також державні та цифрові банки.

15) перспективні плани розвитку особи:

Основним видом послуг, що надає емітент, є кредитування суб'єктів господарської діяльності та фізичних осіб, в тому числі шляхом фінансового лізингу: загальний обсяг кредитів наданих клієнтам станом на 01.01.2024р. (без врахування нарахованих процентів) склав 445,9 млн.грн., середньорічний обсяг портфеля за 2023 рік (без врахування нарахованих процентів) склав 356,6 млн.грн., обсяг нарахованих процентних доходів за кредитами склав 101,2 млн.грн., або 17,7% загальних доходів за рік, середньорічна доходність (ціна) склала 28% річних. Після початку збройної агресії росії у лютому 2022 року кредитування було припинене. Протягом наступного періоду відбулось поступове відновлення кредитування платоспроможних клієнтів.

Існуючий профіцит ліквідності Банк активно розміщував в ОВДП, депозитні сертифікати НБУ та інші цінні папери: середньорічний обсяг портфеля за 2023 рік (без врахування нарахованих процентів) склав 1887,2 млн.грн., обсяг нарахованих процентних доходів склав 400,9 млн.грн., або 70% загальних доходів за рік, середньорічна доходність (ціна) склала 21,2% річних. Крім того, обсяг комісійних доходів за надані клієнтам послуги фінансового характеру за 2023 рік склав 36,3 млн.грн., або 6,3% загальних доходів.

Банк планує посилити конкурентні переваги в сегменті споживчого кредитування, сегменті МСБ, індивідуальних підприємців, електронної комерції за рахунок впровадження актуальних інноваційних продуктів та сервісів, у т.ч партнерських, а також розбудови електронних каналів продажів продуктів та сервісів Банку для роздрібного бізнесу, гнучкої тарифної політики, підвищення якості обслуговування (фокус на розширення цифрового роздрібного банкінгу). Банк планує також активно розвиватись у сфері фінансового лізингу та реалізації програм розстрочки покупок BNPL (Buy Now, Pay Later).

8. Опис ризиків, як притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків.

Банк стикається з низкою ризиків, пов'язаних із здійсненням його діяльності, в тому числі кредитуванням, залученням депозитів, забезпеченням фінансової стабільності, інформаційної безпеки та щоденної операційної діяльності.

Щоб уникнути перевищення допустимого рівня ризику, Банк повинен утримувати ризики на рівні, який знаходиться в межах визначеної Банком схильності до ризиків - ризик-апетиту - і не створює загрози для інтересів вкладників та інших кредиторів, акціонерів Банку та його фінансової стійкості.

В рамках своєї діяльності, Банк виділяє наступні основні ризики:

Фінансові ризики - ризики які можна виміряти:

- Кредитний ризик - розмір очікуваних втрат (збитків) за активом унаслідок дефолту боржника/контрагента. Кредитний ризик виникає в результаті сукупності можливих несприятливих подій при реалізації фінансових угод, суть яких полягає в тому, що контрагент не зможе виконати взяті на себе зобов'язання.

- Ризик ліквідності - небезпека виникнення проблеми недостатності ліквідних коштів для забезпечення виконання власних зобов'язань. Виникає через нездатність банку запобігти зменшенню обсягу зобов'язань або фінансувати зростання своїх активів.

- Ринковий ризик - ризик втрат по балансових і позабалансових позиціях, пов'язаних з коливанням ринкових цін і котирувань. До складу ринкового ризику входять:

- Валютний ризик - ймовірність того, що зміна курсів іноземних валют призведе до появи збитків внаслідок зміни ринкової вартості активів або пасивів. Банки, виходячи на валютний ринок, котирують ставки своїх клієнтів, при цьому займаючи відкриті валютні позиції в різних валютах. При цьому валютні ризики, пов'язані з відкритими позиціями, особливо гостро зростають в

періоди серйозних коливань обмінних курсів.

- Процентний ризик - небезпека того, що зменшиться ринкова вартість капіталу внаслідок зміни відсоткових ставок на ринку. Цей ризик зачіпає як доходи банку, так і економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. Важливість питання управління процентними ризиками зростає для розвинених фінансових ринків.

Нефінансові ризики - ризики які не піддаються кількісній оцінці:

- Операційний ризик - ризик фінансових втрат, пов'язаних з управлінськими помилками, шахрайством, неефективністю наданих послуг, неможливістю своєчасного прийняття банком необхідних заходів по виникненню загроз інтересам банку, зокрема, з боку його співробітників, що зловживають своїми повноваженнями або ведуть свою діяльність з порушенням етичних норм і невиправдано високими ризиками, що призводять до ослаблення позицій банку на ринку або до банкрутства (ризик зловживань). Інші аспекти операційного ризику - серйозні збої в роботі інформаційно технологічних систем, а також пожежі й інших стихійних явищ.

- Комплаєнс-ризик - ризик юридичних або регулятивних санкцій, фінансових збитків, утрати репутації, які можуть бути звернені на Банк в результаті недотримання або порушення законів, нормативних актів та інших правових актів, що регулюють діяльність Банку, стандартів саморегулюючих організацій (інституцій), пов'язаних з діяльністю, а також інших стандартів "кращих практик" (best practices), пов'язаних з діяльністю (далі-законів, правил та стандартів відповідності), а також в результаті незадоволення законних і виправданих прав та інтересів Банку. Компонентами комплаєнс ризику є юридичний ризик та ризик репутації.

- Ризик ПВК/ФТ - запобігання та протидія легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Управління ризиком являє собою багатоступінчастий процес, який має своєю метою зменшити або компенсувати збитки при настанні несприятливих подій.

Управління ризиками - процес, за допомогою якого виявляються (ідентифікуються) ризики, проводиться оцінка їх рівня, здійснюється моніторинг та контроль ризиків, а також враховуються взаємозв'язки між різними категоріями ризиків.

Мета управління ризиками полягає у сприянні збільшенню вартості власного капіталу Банку, забезпечуючи при цьому досягнення цілей ряду зацікавлених сторін - клієнтів і контрагентів, керівництва та акціонерів, органів нагляду, рейтингових агентств, інвесторів, кредиторів та ін.

Концепція управління ризиками проявляється в оптимізації співвідношення ризик прибутковість за рахунок максимізації прибутковості для заданого рівня ризику або мінімізації ризику, необхідного для забезпечення бажаного рівня прибутковості.

Основні етапи процесу управління ризиками включають:

- Виявлення (ідентифікація) ризику базується на виявленні існуючих ризиків і ризиків, які можуть виникати в майбутньому у зв'язку з реалізацією нових банківських продуктів та напрямків. Виявлення ризику є постійним процесом, який здійснюється як на рівні окремої операції, так і на рівні всього портфеля активів.
- Аналіз ризику має своєю метою одержання необхідної інформації про структуру і властивості виникаючого ризику. Аналіз складається з виявлення ризиків та їх оцінки. При виявленні ризиків (якісна складова) визначаються всі ризики, властиві досліджуваній системі. Оцінка - це кількісний опис виявлених ризиків, у ході якого визначаються такі їх характеристики, як імовірність і розмір можливого збитку.
- Вимірювання рівня ризику є істотним компонентом ефективного управління ризиками. Наявність ефективних інструментів управління ризиками, які використовує банк, відображає складність рівня прийнятих ризиків. При цьому надійність інструментів вимірювання постійно вдосконалюється.
- Вибір методів впливу на ризик при оцінці їх порівняльної ефективності. Всі способи впливу на ризик можна розділити на три основні групи - зниження, збереження та передача ризику. Зниження ризику передбачає зменшення або розмірів збитку, або ймовірності настання несприятливих подій. Збереження ризику - створення спеціальних резервних фондів, збільшення витрат для покриття можливих збитків при настанні несприятливих ситуацій. Заходи що до передачі ризику означають передачу відповідальності за нього третім особам при збереженні існуючого рівня ризику (наприклад, при страхуванні ризиків в страховій компанії).
- Безпосередній вплив на ризик.
- Контроль ризику і результатів процесу управління здійснюється за рахунок встановлення обмежень

та доведення їх до фронт - офісів за допомогою положень, методик та процедур. Одним з методів контролю ризиків є встановлення лімітів повноважень на прийняття рішень. Ці ліміти є дієвими елементами управління і постійно коригуються.
- Моніторинг ризику здійснюється постійно, звітність підрозділів, що здійснюють моніторинг, є постійною, своєчасною, точною, інформативною і представляється керівникам для забезпечення прийняття необхідних управлінських рішень.

9. Стратегія подальшої діяльності особи щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність особи в майбутньому).
Банк планує продовжити реалізацію обраної стратегії щодо розвитку великого та середнього корпоративного бізнесу, обслуговування роздрібних клієнтів та приватних підприємців з акцентом на роздрібне кредитування та нарощування комісійних операцій. З цією метою планується впровадження нових продуктів для бізнес-клієнтів та каналів продажу для фінансування лізингу. В роздрібному бізнесі - продовження нарощування активної клієнтської бази, подальше удосконалення мобільного банку для покращення дистанційного сервісу, збільшення частки продаж в дистанційних каналах, запуск нової лінійки платіжних карток, партнерських проектів, каналів продаж страхових продуктів, залучення нових партнерів на споживче кредитування, збільшення партнерів бізнесу електронної комерції.
Повномасштабна війна та пов'язані з нею безпекові загрози залишаються ключовим системним ризиком для Банку.
Через значні воєнні витрати економіка залишатиметься залежною від міжнародної фінансової допомоги, ризики неритмічності якої посилилися, втім Банк прогнозує збереження макроекономічних передумов для стабільної роботи та виконання запланованих Стратегією розвитку та бізнес-планом показників.
Висока ліквідність Банку, триваючий приплив коштів клієнтів у гривні створюють запас міцності достатній для протистояння шокам, що нині малоймовірні.
Після тривалої паузи відновилось гривневе кредитування: корпоративне, іпотечне, незабезпечене споживче - це наслідок відновлення попиту та збереження держпідтримки.
Пік кредитних втрат від війни пройдено, однак підвищений рівень кредитних ризиків зберігатиметься. Поточна ситуація потребує від Банку ретельної оцінки фінансового стану боржників, виваженого підходу по роботі з проблемною заборгованістю та своєчасної реструктуризації позик для клієнтів, які цього потребують. Водночас Банк пристосовуватиме свою бізнес-модель до роботи в умовах затяжної війни, зберігаючи операційну ефективність.

10. Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років, а також якщо плануються будь-які значні інвестиції або придбання, то також необхідно надати їх опис, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування.
Протягом звітного періоду Банк не здійснював суттєві придбання та відчуження основних засобів.
Основними операціями, що вплинули в 2023 році на рух основних засобів (придбання та відчуження), були операції з придбання необоротних активів для цілей фінансового лізингу.
Сума відчужених необоротних активів протягом 2023 року склала лише 377 тис. грн. (без урахування суми відчуження об'єктів, що первісно придбавалися для подальшої передачі у фінансовий лізинг, в розмірі 147 619 тис.грн.)
Необхідно зазначити, що Банк не зазнав пошкоджень або втрат необоротних активів в зоні бойових дій в значних розмірах через те, що регіональна мережа Банку не є розгалуженою. Станом на звітну дату цієї фінансової звітності Банк не має активів, розташованих на окупованих територіях або в зоні бойових дій.
Основні придбання активів за останні п'ять років переважно представлені капітальними інвестиціями в поліпшення орендованих приміщень відокремлених структурних підрозділів (відділень) Банку, а також нематеріальними активами, зокрема вкладеннями в спеціалізоване банківське програмне забезпечення та іншу ліцензійну програмну продукцію. Протягом останнього звітного року, вартість капітальних інвестицій в основні засоби та інші матеріальні необоротні активи, пов'язані з розширенням регіональної мережі, склали 4 690 тис. грн., вартість нематеріальних активів - 4 904 тис. грн. відповідно. Враховуючи військову російську агресію проти України та вплив та фінансовий стан, Банк, в найближчому майбутньому, планує стримано здійснювати інвестиції, пов'язані з його

господарською діяльністю. Вкладення в інвестиції, що пов'язані з придбанням основних засобів та нематеріальних активів, в основному, спрямовані на розвиток ІТ інфраструктури банку, помірне розширення регіональної мережі в регіонах України з підвищеною діловою активністю, оновлення комп'ютерного обладнання та програмного забезпечення. Заплановані капітальні витрати будуть фінансуватися за рахунок власних джерел, а не запозичених коштів.

11. Основні засоби особи, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини особи щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання, спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, методи фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення.
До основних засобів Банку належать наступні засоби виробничого призначення:
- будинки, споруди - приміщення, що орендуються Банком (активи з права користування) та використовуються для забезпечення адміністративної діяльності;
- машини та обладнання;
- транспортні засоби;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі);
- інші основні засоби;
- інші необоротні матеріальні активи, в тому числі вартість поліпшень (завершених капітальних інвестицій) в орендовані приміщення.
Основні засоби невиробничого призначення та інвестиційна нерухомість - відсутні.
Всі основні засоби використовуються в банківській діяльності в повному обсязі, знаходяться у виробничих приміщеннях чи поза ними в залежності від об'єкта, що експлуатується, за адресами розташування головного офісу Банку та його відокремлених структурних підрозділів. Діяльність Банку не пов'язана з діяльністю, що має прямий зв'язок або наслідки на навколишнє середовище та екологічний стан. Відповідно, екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів Банку, суттєвого впливу не мають. Банк здійснює капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи з метою вдосконалення бізнес-процесів та розвитку мережі продажів, забезпечення діяльності Банку та розвитку цифрових та інформаційних технологій. Обмежень, стосовно використання основних засобів та нематеріальних активів станом на 31 грудня 2023 року немає. Оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів станом на 31 грудня 2023 року також не має.

12. Проблеми, які впливають на діяльність особи, в тому числі ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень.
Діяльність Банку достатньо врегульована законодавчо, зокрема Законом України "Про акціонерні товариства", Законом України "Про банки та банківську діяльність", нормативно-правовими актами Національного банку України, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та знаходиться у високій ступені залежності від законодавчих або економічних обмежень. На функціонування емітента впливають, насамперед, процеси в вітчизняній банківській системі, грошово-кредитна і фіскальна політика в країні, стан економіки, зміни в банківському законодавстві та різних галузях економіки, рівень довіри з боку різних груп інвесторів та наявність платоспроможного попиту на банківські кредити, а також стан світових ринків. Найістотніший вплив на розвиток емітента грошово-кредитна і валютна політика уряду, стабілізація політичної ситуації в країні, негативні процеси в вітчизняній банківській системі, динаміка споживчої інфляції та її складових щодо збереження інфляційного тиску, та події на світових фінансових ринках. На діяльність емітента серед іншого впливає також нестабільність та колізійність норм чинного законодавства України. Крім цього, діяльність Банку залежить від змін законодавства, підходів до регулювання діяльності. Банк у своїй діяльності прикладає максимальних зусиль для дотримання вимог чинного законодавства України із збереженням балансу прав та інтересів акціонерів, вкладників, клієнтів, кредиторів, контрагентів та самого Банку.

13. Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів (контрактів).

Станом на 31.12.2023 Банк не має зобов'язань за укладеними та не виконаними договорами.

14. Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) - 244 осіб;
- середня чисельність позаштатних працівників - 0 осіб;
- працівники, що працюють за сумісництвом (осіб) - 4 осіб;
- чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб) - 17 осіб;
15. Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій.
Протягом звітного періоду будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб відсутні.

16. Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності особи.
Інша інформація відсутня.

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку 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	
Надання послуг, в межах професійної діяльності з торгівлі фінансовими інструментами, визначених Законом України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", Законом України "Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків	293	17.03.2023	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Надання послуг, в межах професійної діяльності на ринках капіталу - депозитарної діяльності, визначених Законом України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", Законом України "Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарни	294	17.03.2023	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	13 710	15 388	22 041	17 422	35 751	32 810
будівлі та споруди	0	0	22 041	17 422	22 041	17 422
машини та обладнання	1 387	4 914	0	0	1 387	4 914
транспортні засоби	576	858	0	0	576	858
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	11 747	9 616	0	0	11 747	9 616

2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	13 710	15 388	22 041	17 422	35 751	32 810
Додаткова інформація	До основних засобів АТ "ЮНЕКС БАНК", що обліковуються в балансі станом на кінець звітного 2023 року, належать основні засоби виробничого призначення: - будинки, споруди - нерухомість (приміщення), що орендуються Банком та кваліфікуються як активи з правом користування, що використовуються в процесі здійснення адміністративної діяльності та надання послуг клієнтам; - машини та обладнання, в тому числі комп'ютерна техніка; - транспортні засоби; - інші основні засоби, в тому числі інструменти, прилади, інвентар (меблі), а також вартість поліпшень (завершених капітальних інвестицій) в орендовані приміщення. Основні засоби невиробничого призначення станом на кінець звітного періоду - відсутні. Банком встановлені наступні строки експлуатації основних засобів: - орендовані приміщення - протягом строків, встановлених в договорах оренди; -машини та обладнання, в т. ч. комп'ютерне обладнання - від 5 до 10 років; -транспортні засоби - від 7 до 10 років; -інші основні засоби, в т. ч. числі інструменти, прилади, інвентар (меблі) - від 5 до 10 років; -інші необоротні матеріальні активи, представлені оліпшенням в орендовані приміщення - відповідно до строків дії договорів оренди. Первісна вартість всіх основних засобів станом на 31.12.2023 року становить 91 883 тис. грн, сума зносу - 59 073 тис. грн., відповідно, залишкова вартість основних засобів складає 32 810 тис. грн. Ступінь зносу основних засобів на кінець звітного 2023 року становить 64%, при цьому, ступінь зносу по групах основних засобів є наступним: -будівлі, споруди (орендовані приміщення) -%; -машини та обладнання, в т. ч. комп'ютерне обладнання - 70%; -транспортні засоби - 42% -інші, в т. ч. числі інструменти, прилади, інвентар (меблі) - 60% Протягом 2023 року змін у методах амортизації та строках корисного використання не відбувалося. Банк не має у складі основних засобів будь-яких об'єктів, стосовно яких існують обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, передбачених законодавством України. Банк також не має об'єктів основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо).					

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов’язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	50 064	X	X
у тому числі:				
Кредити від інших банків (договори продажу і зворотного викупу ЦП з іншими банками)	29.12.2023	50 064	15,4756	05.01.2024

Зобов’язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	5 082	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	3 282 193	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	3 337 339	X	X

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я	ТОВ Аудиторська фірма "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	30634365
Місцезнаходження	0411, н/д р-н, м.Київ, б-р Л. Українки 10, к. 61
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Свідоцтво №2248
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська Палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.01.2001
Міжміський код та телефон	(044)337-20-38
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 - -
Вид послуг, які надає особа	69.20 Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування

Повне найменування або ім'я	ТОВ "Рейтингове агентство "ІВІ-Рейтинг"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	33292696
Місцезнаходження	03680, н/д р-н, м.Київ, вул. Антоновича, 172, офіс 1014
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Свідоцтво №3
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	12.04.2010
Міжміський код та телефон	(44) 362 90 84
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та	- - -

коду за КВЕД	
Вид послуг, які надає особа	Визначення кредитних рейтингів підприємствам, банкам, страховим компаніям, органам місцевого самоврядування за Національною рейтинговою шкалою

Повне найменування або ім'я	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, н/д р-н, м.Київ, вул. Тропініна 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2092
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2010
Міжміський код та телефон	(044) 591-04-04
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	- - -
Вид послуг, які надає особа	Депозитарна діяльність Центрального депозитарію

Повне найменування або ім'я	Приватне акціонерне товариство "СТРАХОВА ГРУПА "ТАС"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30115243
Місцезнаходження	03062, н/д р-н, м.Київ, проспект Перемоги, будинок 65
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ №500437
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	ДЕРЖАВНА КОМІСІЯ З РЕГУЛЮВАННЯ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ УКРАЇНИ
Дата видачі ліцензії або іншого документа	02.12.2009
Міжміський код та телефон	(044)5360020
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - -
Вид послуг, які надає особа	Код КВЕД 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя (основний);Код КВЕД 65.20 Перестрахування

Повне найменування або ім'я	ТОВ "СТАНДАРТ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	31954068
Місцезнаходження	04071, н/д р-н, м.Київ, вул. Костянтинівська, будинок 2а
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ №263253
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	03.09.2013
Міжміський код та телефон	044) 338-71-98

Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	- - -
Вид послуг, які надає особа	Юридична особа, яка здійснює професійну діяльність на фондовому ринку - депозитарну діяльність. Депозитарна діяльність депозитарної установи

Повне найменування або ім'я	Приватне акціонерне товариство "СТРАХОВА КОМПАНІЯ ВУСО"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	31650052
Місцезнаходження	03680, н/д р-н, м.Київ, вул.К.Малевича, 31
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ №293931
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.07.2014
Міжміський код та телефон	0800503773
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - -
Вид послуг, які надає особа	Код КВЕД 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя (основний)

Повне найменування або ім'я	Приватне акціонерне товариство "СТРАХОВА КОМПАНІЯ АРКС"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	20474912
Місцезнаходження	04070, н/д р-н, м.Київ, вул.Ілінська, 8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ №483280
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	ДЕРЖАВНА КОМІСІЯ З РЕГУЛЮВАННЯ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ УКРАЇНИ
Дата видачі ліцензії або іншого документа	17.09.2009
Міжміський код та телефон	(044)3911122
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - -
Вид послуг, які надає особа	Код КВЕД 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя (основний)

Повне найменування або ім'я	Акціонерне товариство "СТРАХОВА КОМПАНІЯ ІНГО"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	16285602
Місцезнаходження	01054, н/д р-н, м.Київ, вул.Бульварно-Кудрявська, 33
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ №546575
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	ДЕРЖАВНА КОМІСІЯ З РЕГУЛЮВАННЯ РИНКІВ

	ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ УКРАЇНИ
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.02.2007
Міжміський код та телефон	0800215553
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - -
Вид послуг, які надає особа	Код КВЕД 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя (основний)

Повне найменування або ім'я	Приватне акціонерне товариство "УПТСК"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	34217644
Місцезнаходження	04080, н/д р-н, м.Київ, вул.Кирилівська, 40, кім.709
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ №641942
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ
Дата видачі ліцензії або іншого документа	21.05.2009
Міжміський код та телефон	0800507050
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - -
Вид послуг, які надає особа	Код КВЕД 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя (основний)

Повне найменування або ім'я	Приватне акціонерне товариство "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	19411125
Місцезнаходження	03039, н/д р-н, м.Київ, пр-т Науки, 3
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ №584132
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	ДЕРЖАВНА КОМІСІЯ З РЕГУЛЮВАННЯ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ УКРАЇНИ
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.05.2011
Міжміський код та телефон	(044)3512410 3512420 3804(044)3512410
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - -
Вид послуг, які надає особа	Код КВЕД 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя (основний)

Повне найменування або ім'я	Приватне акціонерне товариство "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЮНІВЕС"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	32638319
Місцезнаходження	03150, н/д р-н, м.Київ, вул.Велика Васильківська, 72

Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ №584488
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	ДЕРЖАВНА КОМІСІЯ З РЕГУЛЮВАННЯ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ УКРАЇНИ
Дата видачі ліцензії або іншого документа	14.06.2011
Міжміський код та телефон	(044)2068430
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - -
Вид послуг, які надає особа	Код КВЕД 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя (основний)

Повне найменування або ім'я	Приватне підприємство "АГЕНСТВО ЕКСПЕРТНОЇ ОЦІНКИ І КОНСАЛТИНГУ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне підприємство
Ідентифікаційний код юридичної особи	34312229
Місцезнаходження	04080, н/д р-н, м.Київ, вул. Олексія Терьохіна, 8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Сертифікат №534/2022
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	14.11.2022
Міжміський код та телефон	(095) 730 9483
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	25.99 - -
Вид послуг, які надає особа	25.99 - Виробництво інших готових металевих виробів, н.в.і.у.63.99 - Надання інших інформаційних послуг, н.в.і.у.68.31 - Агентства нерухомості (основний).69.10 - Діяльність у сфері права.69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту;

Повне найменування або ім'я	ТОВ "НЕЗАЛЕЖНА ЕКСПЕРТНА ОЦІНКА "ЕКСПЕРТ".
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	38854832
Місцезнаходження	03141, н/д р-н, м.Київ, вул. Солом'янська, буд. 23, оф. 117
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Сертифікат № 435/21
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	07.06.2021
Міжміський код та телефон	(044) 228-01-27
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	- - -
Вид послуг, які надає особа	Оцінка майна та майнових прав

Повне найменування або ім'я	ТОВ "АКО ЕКСПЕРТ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю

Ідентифікаційний код юридичної особи	32710688
Місцезнаходження	03150, н/д р-н, м.Київ, вул. Велика Васильківська, буд.145/1, корпус Б-4,
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	4/22
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.01.2022
Міжміський код та телефон	(044)3320103
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	68.31 - -
Вид послуг, які надає особа	68.31, Агентства нерухомості

6. Відокремлені підрозділи

№ з/п	Найменування відокремленого підрозділу	Тип (філія, представництво, відділення тощо)	Місцезнаходження	Функції відокремленого підрозділу
1	2	3	4	5
1	КРИВОРІЗЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 АТ "ЮНЕКС БАНК"	Відділення	Україна, 50027, н/д р-н, м. Кривий Ріг	Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
2	КАЛИТЯНСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 АТ "ЮНЕКС БАНК"	Відділення	Україна, 07420, н/д р-н, смт. Калита	Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
3	ЗАПОРІЗЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 АТ "ЮНЕКС БАНК"	Відділення	Україна, 69035, н/д р-н, м. Запоріжжя	Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
4	ОДЕСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 АТ "ЮНЕКС БАНК"	Відділення	Україна, 65045, н/д р-н, м. Одеса	Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
5	ДНІПРОПЕТРОВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №2 АТ "ЮНЕКС БАНК"	Відділення	Україна, 49047, н/д р-н, м. Дніпро	Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
6	КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №2 АТ "ЮНЕКС БАНК"	Відділення	Україна, 02160, н/д р-н, м. Київ	Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
7	КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №3 АТ "ЮНЕКС БАНК"	Відділення	Україна, 01033, н/д р-н, м. Київ	Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
8	КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №6 АТ "ЮНЕКС БАНК"	Відділення	Україна, 04205, н/д р-н, м. Київ	Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
9	КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №7 АТ "ЮНЕКС БАНК"	Відділення	Україна, 03194, н/д р-н, м. Київ	Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
10	КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №9 АТ "ЮНЕКС БАНК"	Відділення	Україна, 04070, н/д р-н, м. Київ	Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
11	ХЕРСОНСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 АТ "ЮНЕКС БАНК"	Відділення	Україна, 73026, н/д р-н, м. Херсон	Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
12	МИКОЛАЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №2 АТ "ЮНЕКС БАНК"	Відділення	Україна, 54029, н/д р-н, м. Миколаїв	Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
13	ТЕРНОПІЛЬСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 АТ "ЮНЕКС БАНК"	Відділення	Україна, 46011, н/д р-н, м. Тернопіль	Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.

14	ХАРКІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №2 АТ "ЮНЕКС БАНК"	Відділення	Україна, 61166, н/д р-н, м. Харків	Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
15	ПОЛТАВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 АТ"ЮНЕКС БАНК"	Відділення	Україна, 36003, н/д р-н, м. Полтава	Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
16	ЦЕНТРАЛЬНЕ ВІДДІЛЕННЯ АТ"ЮНЕКС БАНК"	Відділення	Україна, 01032, н/д р-н, м. Київ	Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
17	ВІННИЦЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 АТ "ЮНЕКС БАНК"	Відділення	Україна, 21050, н/д р-н, м. Вінниця	Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
18	СЛОВ'ЯНСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 АТ "ЮНЕКС БАНК"	Відділення	Україна, 84122, н/д р-н, м.Слов'янськ	Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
19	ЛЬВІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 АТ "ЮНЕКС БАК"	Відділення	Україна, 79008, н/д р-н, м. Львів	Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
20	ЖИТОМИРСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 АТ "ЮНЕКС БАНК"	Відділення	Україна, 10014, н/д р-н, м. Житомир	Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
21	ЛУЦЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 АТ "ЮНЕКС БАНК"	Відділення	Україна, 43006, н/д р-н, м.Луцьк	Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.

URL-адреса: https://unexbank.ua/privatnim-osobam/viddilennya-ta-bankomati

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Ст рукт ура капіт алу

№ з/п	Тип та/або клас акцій	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Кількість акцій, шт.	Номінальна вартість, грн	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на організованих ринках капіталу	Облік часток особи в обліковій системі часток
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Акція проста бездокументарна іменна		292 000 000	1,00	Акціонери Банку мають право: - в порядку, передбаченому Статутом Банку та чинним законодавством України, брати участь в	не має	

					управлінні Банком. Одна проста акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах крім випадків проведення кумулятивного голосування; - отримання дивідендів у разі прийняття Загальними зборами рішення про їх виплату; - самостійно розпоряджатися акціями, які належать їм на праві власності; - одержувати частину майна Банку або вартості частини майна Банку пропорційно до вартості належних їм акцій Банку в черговості і порядку, передбачених законодавством України, у випадку ліквідації Банку; - отримувати інформацію про господарську		

					діяльність Банку в обсязі і в порядку, визначених законодавством України і Статутом Банку; - у разі емісії Банком додаткових акцій шляхом приватного розміщення користуватися переважним правом на придбання додатково розміщуваних акцій Банку в кількості, пропорційній частці належних акціонеру простих акцій у загальній кількості простих акцій; - вимагати викупу Банком всіх чи частини належних акціонеру акцій у випадках і в порядку, передбачених законодавством України і Статутом Банку; - продати акції Банку в разі, якщо Банком прийнято рішення про придбання таких акцій;		

					- у випадках, передбачених законодавством України, захищати в судовому порядку свої порушені права, в тому числі вимагати від Банку відшкодування збитків; - інші права, передбачені Статутом Банку, чинним законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку. Кожною простою акцією Банку її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав. Акціонери Банку одночасно з обов'язками, визначеними в інших положеннях цього Статуту Банку, зобов'язані: - дотримуватися вимог Статуту Банку, внутрішніх документів Банку; - виконувати рішення Загальних		

					зборів та інших органів управління і контролю Банку; - зберігати конфіденційність та не розголошувати банківську та комерційну таємницю Банку; - виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю; - оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом Банку; - відповідати вимогам чинного законодавства України (в тому числі вимогам нормативно-правових актів Національного банку України) до акціонерів Банку (як для існуючих акціонерів, так і для осіб, що набувають право власності на акції Банку); - забезпечувати наявність та надання Банку або Національному		

					банку України документів/інформації, що вимагається чинним законодавством України (в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України); - виконувати інші обов'язки, передбачені законодавством України, Статутом Банку та внутрішніми нормативними документами Банку. Акціонери Банку мають право укладати між собою договір (договори), відповідно до якого на акціонерів Банку покладаються додаткові обов'язки, у тому числі обов'язок участі у Загальних зборах, і передбачається відповідальність за його недотримання.		

2. Зміна прав на акції

Протягом звітного періоду змін прав на акціїї Банку не відбувалось

3. Цінні папери

Інформація про випуски акцій особи

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість, грн	Кількість акцій, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
20.08.2010	687/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000085542	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	1	292 000 000	292 000 000	100
Додаткова інформація	У зв'язку з приведенням діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) у відповідність чинному законодавству Україні 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. Станом на 31.12.2023 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.								

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
Додаткова інформація	Характеристика обмеження: У Банку відсутні голосуючі акції права голосу за якими обмежено, а також права голосу за якими за результатами обмеження таких прав предано іншій особі.						

III. Фінансова інформація

1. Інформація про розмір доходу за видами діяльност і особи

Вид діяльності особи із зазначенням найменування та коду за КВЕД	Розмір доходу особи від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), тис.грн	Відсоткове вираження по відношенню від сукупного доходу особи за результатами звітного року
1	2	3
64.19 - Інші види грошового посередництва	571813	100

2. Річна фінансова звіт ність

https://unexbank.ua/privatnim-osobam/finansova-zvitnist

3. Аудит орський звіт до річної фінансової звіт ност і

Довідка щодо відомостей про аудиторський звіт щодо фінансової звітності за звітний рік:

1	Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	20023569
3	Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"
4	Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності	30634365
5	Реєстраційний номер облікової картки платника податків / серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків відповідно до закону) для аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність	
6	Реєстровий номер та дата внесення реєстрової інформації до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності аудиторської фірми	
7	Реєстровий номер аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	2248
8	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (аудитори - "1"; суб'єкти аудиторської діяльності - "2"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності - "3"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес - "4")	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
9	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2023 по 31.12.2023
10	Думка аудитора (немодифікована - "01"; із застереженням - "02"; негативна - "03"; відмова від висловлення думки - "04")	01 - немодифікована
11	Номер та дата договору на проведення аудиту	№1216/1111 від 25.10.2022
12	Дата початку та дата закінчення аудиту	з 27.10.2023 по 22.04.2024
13	Дата аудиторського звіту	25.04.2024
14	Інформація про виявлені факти аудитором або	Ми звертаємо увагу на інформацію

	ключовим партнером при виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес, що могли мати місце або мали місце порушення, зокрема шахрайство щодо фінансової звітності такого підприємства, та інформація про вжиття відповідних заходів щодо усунення цих порушень органом управління підприємства	розкриту Банком у Звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) про непокритий збиток станом на 31 грудня 2023 року в розмірі 127 578 тис. грн., внаслідок чого власний капітал Банку є меншим ніж розмір статутного капіталу. Однак, протягом звітного та попереднього звітного років Банком не порушувався норматив адекватності регулятивного капіталу Н2 та норматив достатності основного капіталу Н3. Значення регулятивного капіталу Банку станом на кінець дня 31 грудня 2023 року становило 240 173 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2022 року - 236 527 тисяч гривень) [згідно Примітки 31]. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Аудиторський звіт до річної фінансової звітності:

I. Звіт щодо Фінансової звітності

Думка

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

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

Основа для думки

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми привертаємо увагу до Примітки 3 та Примітку 36, в яких наведено інформацію щодо діяльності Банку зважаючи на фактор військових дій на території України, які мають та продовжують спричиняти негативні наслідки як для Банку, його клієнтів, так і для всієї економіки України в цілому. Зазначена інформація вказує, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Як зазначено у Примітці 3, ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 3, вказують, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Пояснювальний параграф
Ми звертаємо увагу на інформацію розкриту Банком у Звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) про непокритий збиток станом на 31 грудня 2023 року в розмірі 127 578 тис. грн., внаслідок чого власний капітал Банку є меншим ніж розмір статутного капіталу. Однак, протягом звітного та попереднього звітного років Банком не порушувався норматив адекватності регулятивного капіталу Н2 та норматив достатності основного капіталу Н3. Значення регулятивного капіталу Банку станом на кінець дня 31 грудня 2023 року становило 240 173 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2022 року - 236 527 тисяч гривень) [згідно Примітки 31].
Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.
Ключові питання аудиту, що включають найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, у тому числі ризик суттєвих викривлень внаслідок шахрайства:
Ключові питання аудиту - це питання, що на наше професійне судження, були значущими під час аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності", ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.
Знецінення кредитів та оцінка якості кредитів
Ми зосередили свою увагу на цій області, оскільки управлінський персонал робить складні професійні судження щодо ймовірностей визнання знецінення та оцінки розміру очікуваних кредитних збитків. Таке професійне судження застосовується до настання подій дефолту та включає в себе визначення розміру очікуваних кредитних збитків, що виникають унаслідок настання всіх можливих подій дефолту протягом очікуваного строку дії кредиту.
Виявлення значного зростання кредитного ризику, знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включає певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансового стану позичальників, очікуваних грошових потоків, ринкових цін, наявних для спостереження, справедливої вартості забезпечення.
Резерви на покриття збитків від зменшення корисності відображають оцінку управлінського персоналу очікуваних збитків за портфелями кредитів та заборгованості клієнтів перед банком. Примітка 4 "Принципи облікової політики" та Примітка 30 "Управління фінансовими ризиками" до фінансової звітності надають детальну інформацію стосовно резерву під очікувані кредитні збитки.
Наш підхід до аудиту. Ми визначили вибірку кредитів, які становили репрезентативну частину загальної суми сукупного кредитного портфелю. Наша перевірка охоплювала наступні питання:
- Оцінка підходів до визначення очікуваних кредитних збитків та віднесення кредитів до відповідних стадій знецінення в залежності від зміни рівня кредитного ризику;
- Оцінка заходів внутрішнього контролю, які застосовуються управлінським персоналом в процесі розрахунку резервів та визначення розміру очікуваних кредитних збитків за кредитами;
- Повноту застосування управлінським персоналом ознак знецінення, коректність визначення теперішньої вартості грошових потоків, які банк очікує отримати, у тому числі грошових потоків, пов'язаних із реалізацією забезпечення;
- Ми провели аналіз припущень, а також моделі визначення події дефолту на основі оцінки фінансового стану боржників, комплексних статистичних спостережень власних портфелів банку за попередні роки;
- Ми перевірили повноту та правильність розкриття у фінансовій звітності Банку інформації щодо резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами і авансами клієнтам.
Інші питання - дата звіту аудитора
Ми внесли зміни до "Звіту незалежного аудитора Товариства з обмеженою відповідальністю "Аудиторської фірми "Інтер-аудит Кроу" щодо річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" станом на кінець дня 31 грудня 2023 року", який був випущений нами 25 квітня 2024 року, шляхом включення до нього додаткового параграфу "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності" для привернення уваги користувачів фінансової звітності про існування суттєвої невизначеності, пов'язаною з діяльністю Банку в умовах військового стану. Ці зміни не вимагають додаткового коригування фінансової звітності Банку.

Інша інформація
Звіт керівництва (Звіт про управління)

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію у Звіті керівництва (Звіт про управління) , складеного відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", який містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Інша інформація, яку ми очікуємо отримати після дати цього звіту аудитора - це Річна інформація емітента цінних паперів.
Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звіті про управління та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.
У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, що зазначена в Звіті про управління та у звіті про корпоративне управління в його складі, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.
Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання Наглядовій раді та НКЦПФР.
Відповідальність управлінського персоналу та осіб відповідальних за корпоративне управління та фінансову звітність
Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.
При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.
Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.
Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності
Нашими цілями є отримання обгрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обгрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обгрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:
- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обгрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих

аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки грунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;
o оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Наглядовій раді інформацію про суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.
Ми також надаємо Наглядовій раді, твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обгрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.
З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності звітного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

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

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

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту Наглядова рада АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК"
Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності
Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень рішення Наглядової ради Банку від 20 жовтня 2023 року № 76
5 років
Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства Ризик суттєвого викривлення - це ризик того, що фінансова звітність, яка ще не перевірялася аудитором у процесі аудиту, містить суттєві викривлення. Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, зокрема внаслідок шахрайства, наводиться вище у параграфі "Ключові питання аудиту"
Посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій для кожного опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у звітності, що перевіряється Зони оціненого підвищеного ризику суттєвого викривлення або значні ризики, ідентифіковані нами, пов'язані із статтями активів Звіту про фінансовий стан "Кредити та заборгованість клієнтів", а також статтями "Чистий збиток від зменшення корисності" "Звіту про фінансові результати" в частині визнання результату від зменшення корисності фінансових активів
Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків

Основні застереження щодо таких ризиків Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків та основні застереження наведені вище у Ключових питаннях аудиту
Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством Під час аудиту ми не виявили таких порушень, які б перевищили прийнятний

рівень суттєвості для даного завдання з аудиту, та відповідно потребувало би внесення коригувань у фінансову звітність, що була випущена Банком.
Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету Цей аудиторський Звіт узгоджений з додатковим звітом, який надається на розгляд Наглядової Ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК"
Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" не надавала послуг, заборонених законодавством, її співробітники, залучені до виконання завдання з аудиту, є незалежними від Банку та не надавали Банку будь-яких послуг
Інформація про інші надані аудитором Банку або контрольованим ним суб'єктам господарювання послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" в 2023 році не надавала Банку послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту
Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень Обсяг аудиторських процедур, які нами застосовано у відповідності до вимог МСА, сплановано нами таким чином, щоб отримати обгрунтовану впевненість, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвих викривлень через шахрайство або помилки та отримання прийнятних аудиторських доказів для висловлення думки щодо фінансової звітності Банку.
Хоча обгрунтована впевненість означає високий рівень впевненості, це не є гарантією, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди дає змогу виявити суттєве викривлення, якщо таке існує
Інформація про результати перевірки звіту про корпоративне управління Згідно з вимогами пункту 7 статті 11 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 № 996-XIV Звіт про управління (звіт про корпоративне управління) подається разом з фінансовою звітністю та консолідованою фінансовою звітністю в порядку та строки, встановлені законом.
Під час ознайомлення та перевірки даних, що наведені у Звіт керівництва (Звіт про управління), ми дійшли висновку, що Звіт керівництва (Звіт про управління), містить необхідну та доречну інформацію, розкриття якої вимагається законодавством та нормативними документами Національного банку України.

***

Відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2018 року № 90, додаткову інформацію про аудиторську думку стосовно: відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 01 січня 2024 року та щодо дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань: внутрішнього контролю; внутрішнього аудиту; визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями; визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними; достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, ведення бухгалтерського обліку - наведено в окремому розділі цього звіту "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України".
Ключовим партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Баран Є.М.
?
II. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України
Відповідно до вимог статті 69 Закону України "Про банки і банківську діяльність" та пункту 27 Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2018 року № 90, (далі - Положення № 90) нами надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності за 2023 рік.
Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України включає інформацію щодо відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за

строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 01 січня 2024 року та щодо дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань:

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

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

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

Наш підхід щодо виконання вимог Регулятора відносно розкриття інформації

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

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

При формуванні файлу з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками" станом на 01 січня 2024 року, інформація з якого використовується для розрахунку нормативів ліквідності відповідно до порядку, визначеного Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 року №368 (зі змінами), виявлені випадки некоректного визначення параметрів строків надання/залучення кредитів/депозитів за декількома угодами (4 договори). Це призвело до не суттєвого викривлення інформації щодо розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у статистичній звітності та не призвело до порушення граничних норм коефіцієнтів покриття ліквідності, встановлених Національним банком України. Банком виправлено виявлені невідповідності.

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

внутрішнього контролю

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

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

внутрішнього аудиту

внутрішні нормативні документи Банку, що регулюють процедури внутрішнього аудиту в цілому відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 311 від 10 травня 2016 року "Про затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України". Процедури внутрішнього аудиту здійснюються з дотриманням вимог внутрішніх нормативних документів Банку. Ми розглянули заплановані

напрямки та фактичні результати діяльності Служби внутрішнього аудиту за період що перевірявся, у тому числу для розуміння середовища контролю в Банку. За результатами нашого аналізу діяльності внутрішнього аудиту ми привернули увагу керівництва Банку на необхідність укомплектування Служби внутрішнього аудиту належною кількістю персоналу враховуючи скорочення запланованого обсягу перевірок у звітному періоді та звільнення керівника Служби внутрішнього аудиту на дату випуску цього Звіту.

визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

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

Розмір кредитного ризику на звітну дату за активними операціями, що обліковуються на балансі, розрахований Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління НБУ № 351 від 30 червня 2016 року, зі змінам та доповненнями (далі - Постанова НБУ № 351), в цілому відповідає в усіх суттєвих аспектах встановленим вимогам.

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

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

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

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

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

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

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

Нормативне значення нормативу достатності регулятивного капіталу має бути не менше 10%.

Станом на 31.12.2023 року фактичне значення нормативу достатності регулятивного капіталу Банку становить 26,45%.

Розмір регулятивного капіталу є достатніми для виконання ліцензійної діяльності Банку.

ведення бухгалтерського обліку

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

?

III. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Загальна частина

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

Повне найменування юридичної особи АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕС БАНК"

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Звітування відповідно до вимог статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки"

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

Думка

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

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

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

Відомості про аудиторську фірму

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

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

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

Реєстраційний номер суб'єкта аудиторської діяльності у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 2248
Телефон: (044) 337 20 38;
Код ЄДРПОУ: 30634365
Веб-сайт: https://www.crowe.com/ua/croweinteraudit
Дата і номер договору на проведення аудиту №1266/1111 від 27.10.2023;
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту: 27.10.2023 р. - 25.04.2024 р.

Генеральний директор
ТОВ Аудиторської фірми "Інтер-аудит Кроу"
Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100530

О.В. Денисюк

Ключовий партнер завдання з аудиту
Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 101721
Є.М. Баран
"25" квітня 2024 року
м. Київ, Україна
Дата перевипуску аудиторського звіту "20" вересня 2024 року

4. Твердж ення щодо річної інформації

Офіційна позиція осіб, які здійснюють управлінські функції в АТ "ЮНЕКС БАНК", наступна: Річна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і, що річний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40/1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок". Річна фінансова звітність Банку за 2023 рік була підготовлена на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво Банку та його акціонер мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Банку в Україні.

Існує невизначеність через повномасштабну російську агресію, що в результаті триваючих бойових дій на території України та затягування війни, спричинили та продовжують спричинювати значні негативні наслідки для економіки країни в цілому, так і для самого Банку і його клієнтів, зокрема, на припущення, що лежать в основі оцінок про безперервність діяльності.

Однак, така невизначеність характерна для всієї країни - як суверенної держави, її економіки, банківської системи, так і Банку зокрема.

Банк попри війну, працює в безперервному режимі, забезпечує виконання платежів та розрахунків, надає фінансові послуги бізнесу й громадянам. Банк ефективно застосовує належні заходи, з урахуванням заздалегідь розроблених планів безперервної діяльності, ураховуючи результати моделювання різних сценаріїв реалізації операційного ризику. Так, Банк впровадив заходи, спрямовані на раціональне використання адміністративних витрат та капітальних вкладень шляхом обмеження фінансування визначених статей витрат. З метою забезпечення безперервного операційного та технологічного процесу вживав заходи щодо створення резервних каналів зв'язку, забезпечення безперервної роботи інформаційних систем Банку шляхом використання в центрах обробки даних (ЦОД) та в приміщеннях відділень резервних джерел електроживлення, в т.ч. в результаті придбання пересувних електрогенераторів; підтримку в гарячому резерві виділених каналів зв'язку на локаціях Національного банку України; підтримку в актуальному стані резервування критичних інформаційних систем і здійснення їх оперативного переключення з основної на резервні локації, у тому числі з використанням надавачів хмарних послуг; створення, зберігання та можливість оперативного відновлення з резервних копій даних відповідних інформаційних систем; забезпечення постійного зв'язку з суб'єктами охорони для своєчасного обміну інформацією про протиправні посягання на відокремлені підрозділи (відділення Банку); тощо.

Додатковими факторами під час оцінювання доречності припущення про безперервність, яке

управлінський персонал бере до уваги, є те, що діяльність Банку не залежить від російського чи білоруського ринків, Банк не має дочірніх компаній та будь-яких активів в російській федерації та республіці білорусь. Банк не є залежним від клієнтів - резидентів України та від суми залишків за їх рахунками, до яких застосовані персональні спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) у вигляді блокування коштів на рахунках, концентрація залишків за рахунками клієнтів та безпосередньо сама кількість клієнтів - резидентів рф та рб, є мізерними. Банк не має пов'язаних осіб, що перебувають під санкціями як представники держави-агресора, а також у структурі власності Банку відсутні власники, які мають прямі чи непрямі зв'язки з державою-агресором.

Банк не зазнав пошкоджень або втрат активів в зоні бойових дій в значних розмірах через те, що регіональна мережа Банку не є розгалуженою. Станом на 31.12.2023 Банк не має активів, розташованих на окупованих територіях або в зоні бойових дій.

Керівництво вважає, що застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є обгрунтованим, враховуючи належний рівень достатності капіталу Банку, обов'язки акціонерів виконувати свої зобов'язання, наявність ресурсів - Банк спроможний забезпечити покриття наявними високоякісними ліквідними активами суттєві відпливи коштів за умови, якщо такі події зможуть реалізуватися протягом кризового періоду.

5. Значні правочини т а правочини із заінт ересованіст ю

Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину	URL-адреса вебсайту, на якій розміщена інформація	Орган управління, що прийняв рішення	Дата вчинення правочину	Ринкова вартість правочину	Предмет правочину
1	2	3	4	5	6	7
	08.02.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	02.01.2023	960 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України
	08.02.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	03.01.2023	957 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України
	08.02.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	04.01.2023	988 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України
	08.02.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	05.01.2023	993 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України
	08.02.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	06.01.2023	988 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України
	08.02.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	09.01.2023	1 005 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України
	08.02.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	10.01.2023	950 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України
	08.02.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	11.01.2023	940 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України
	08.02.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	12.01.2023	940 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України
	08.02.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	13.01.2023	935 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України

	08.02.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	16.01.2023	950 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України
	08.02.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	17.01.2023	955 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України
	08.02.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	18.01.2023	950 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України
	08.02.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	19.01.2023	745 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України
	08.02.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	20.01.2023	930 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України
	08.02.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	23.01.2023	915 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України
	08.02.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	24.01.2023	925 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України
	08.02.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	25.01.2023	940 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України
	08.02.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	26.01.2023	875 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України
	08.02.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	27.01.2023	1 020 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України
	08.02.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	30.01.2023	760 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України
	08.02.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	31.01.2023	740 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України
	03.04.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	01.02.2023	875 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України
	03.04.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investo	Наглядова рада	02.02.2023	880 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку

		ram				України
	03.04.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	03.02.2023	860 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України
	03.04.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	06.02.2023	885 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України
	03.04.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	07.02.2023	910 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України
	03.04.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	08.02.2023	945 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України
	03.04.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	09.02.2023	905 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України
	03.04.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	10.02.2023	850 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України
	03.04.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	13.02.2023	715 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України
	03.04.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	14.02.2023	650 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України
	03.04.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	15.02.2023	645 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України
	03.04.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	16.02.2023	610 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України
	03.04.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	17.02.2023	550 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України
	03.04.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	20.02.2023	670 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України
	03.04.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	21.02.2023	640 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України
	03.04.2023	https://unexbank.ua/privatnim-	Наглядова рада	22.02.2023	725 000	розміщення тимчасово вільних коштів у

		osobam/akcioneram-ta-investo ram				депозитні сертифікати Національного банку України
	03.04.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investo ram	Наглядова рада	23.02.2023	735 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України
	03.04.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investo ram	Наглядова рада	24.02.2023	700 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України
	03.04.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investo ram	Наглядова рада	27.02.2023	455 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України
	03.04.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investo ram	Наглядова рада	28.02.2023	480 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України
	27.04.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investo ram	Наглядова рада	01.03.2023	500 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України
	27.04.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investo ram	Наглядова рада	02.03.2023	490 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України
	27.04.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investo ram	Наглядова рада	03.03.2023	480 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України
	27.04.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investo ram	Наглядова рада	06.03.2023	480 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України
	27.04.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investo ram	Наглядова рада	07.03.2023	530 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України
	27.04.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investo ram	Наглядова рада	08.03.2023	480 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України
	27.04.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investo ram	Наглядова рада	09.03.2023	435 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України
	27.04.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investo ram	Наглядова рада	10.03.2023	460 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України
	27.04.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investo ram	Наглядова рада	13.03.2023	570 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України

	27.04.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	14.03.2023	575 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України
	27.04.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	15.03.2023	600 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України
	27.04.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	16.03.2023	610 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України
	27.04.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	17.03.2023	750 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України
	27.04.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	20.03.2023	925 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України
	27.04.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	21.03.2023	1 060 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України
	27.04.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	22.03.2023	1 085 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України
	27.04.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	23.03.2023	1 200 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України
	27.04.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	24.03.2023	1 235 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України
	27.04.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	27.03.2023	1 305 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України
	27.04.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	28.03.2023	1 260 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України
	27.04.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	29.03.2023	1 025 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України
	27.04.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	30.03.2023	1 030 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України
	27.04.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investo	Наглядова рада	31.03.2023	1 050 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку

		ram				України
	04.05.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	03.04.2023	1 110 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	04.05.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	04.04.2023	1 100 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	04.05.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	05.04.2023	1 110 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	04.05.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	06.04.2023	1 100 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	04.05.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	07.04.2023	240 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	04.05.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	07.04.2023	815 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	04.05.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	10.04.2023	805 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	04.05.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	11.04.2023	915 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	04.05.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	12.04.2023	1 085 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	04.05.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	13.04.2023	1 100 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу

	04.05.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	14.04.2023	1 035 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	04.05.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	17.04.2023	1 100 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	04.05.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	18.04.2023	1 210 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	04.05.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	19.04.2023	1 235 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	04.05.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	20.04.2023	1 290 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	04.05.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	21.04.2023	1 245 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	04.05.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	24.04.2023	1 260 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	04.05.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	25.04.2023	1 220 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	04.05.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	26.04.2023	685 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	04.05.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	27.04.2023	665 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	04.05.2023	https://unexbank.ua/privatnim-	Наглядова рада	28.04.2023	590 000	розміщення тимчасово вільних коштів у

		osobam/akcioneram-ta-investo ram				депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	07.06.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investo ram	Наглядова рада	01.05.2023	580 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	07.06.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investo ram	Наглядова рада	02.05.2023	610 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	07.06.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investo ram	Наглядова рада	03.05.2023	685 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	07.06.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investo ram	Наглядова рада	04.05.2023	625 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	07.06.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investo ram	Наглядова рада	05.05.2023	595 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	07.06.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investo ram	Наглядова рада	08.05.2023	710 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	07.06.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investo ram	Наглядова рада	09.05.2023	595 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	07.06.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investo ram	Наглядова рада	10.05.2023	620 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	07.06.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investo ram	Наглядова рада	11.05.2023	645 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	07.06.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investo	Наглядова рада	12.05.2023	615 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку

		ram				України з метою отримання процентного доходу
	07.06.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	15.05.2023	600 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	07.06.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	16.05.2023	615 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	07.06.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	17.05.2023	610 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	07.06.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	18.05.2023	635 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	07.06.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	19.05.2023	535 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	07.06.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	22.05.2023	615 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	07.06.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	23.05.2023	570 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	07.06.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	24.05.2023	540 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	07.06.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	25.05.2023	815 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	07.06.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	26.05.2023	710 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного

						доходу
	07.06.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	29.05.2023	700 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	07.06.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	30.05.2023	635 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	07.06.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	31.05.2023	670 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	05.07.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	01.06.2023	640 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	05.07.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	02.06.2023	595 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	05.07.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	05.06.2023	605 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	05.07.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	06.06.2023	665 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	05.07.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	07.06.2023	615 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	05.07.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	08.06.2023	660 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	05.07.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	09.06.2023	570 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу

	05.07.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	12.06.2023	605 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	05.07.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	13.06.2023	675 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	05.07.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	14.06.2023	665 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	05.07.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	15.06.2023	615 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	05.07.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	16.06.2023	580 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	05.07.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	19.06.2023	690 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	05.07.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	20.06.2023	720 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	05.07.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	21.06.2023	805 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	05.07.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	22.06.2023	765 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	05.07.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	23.06.2023	765 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	05.07.2023	https://unexbank.ua/privatnim-	Наглядова рада	26.06.2023	740 000	розміщення тимчасово вільних коштів у

		osobam/akcioneram-ta-investo ram				депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	05.07.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investo ram	Наглядова рада	27.06.2023	720 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	05.07.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investo ram	Наглядова рада	28.06.2023	595 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	05.07.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investo ram	Наглядова рада	29.06.2023	550 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	05.07.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investo ram	Наглядова рада	30.06.2023	365 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	09.08.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investo ram	Наглядова рада	03.07.2023	360 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	09.08.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investo ram	Наглядова рада	04.07.2023	325 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	09.08.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investo ram	Наглядова рада	05.07.2023	395 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	09.08.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investo ram	Наглядова рада	06.07.2023	435 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	09.08.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investo ram	Наглядова рада	07.07.2023	290 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	09.08.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investo	Наглядова рада	07.07.2023	465 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку

		ram				України з метою отримання процентного доходу
	09.08.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	10.07.2023	392 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	09.08.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	11.07.2023	465 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	09.08.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	12.07.2023	525 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	09.08.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	14.07.2023	237 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	09.08.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	13.07.2023	410 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	09.08.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	14.07.2023	345 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	09.08.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	17.07.2023	430 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	09.08.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	18.07.2023	450 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	09.08.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	19.07.2023	405 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	09.08.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	20.07.2023	370 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного

						доходу
	09.08.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	21.07.2023	250 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	10.10.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	05.09.2023	277 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
	02.11.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	06.10.2023	277 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу.
	13.12.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	03.11.2023	250 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу.
	13.12.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	17.11.2023	309 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу.

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівницт ва (звіт про управління)

1. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи

Шановні акціонери, учасники та інші зацікавлені сторони!

Звертаюся до вас, щоб поділитися важливою інформацією та висловити наші спільні погляди щодо подій, що відбуваються в нашій фінансовій установі.

Перш за все, хочу висловити щиру подяку акціонеру за віру в нас та підтримку, яку ви надаєте нашому банку. Ваша довіра є основою нашої діяльності, і ми приділяємо велику увагу забезпеченню транспарентності та ефективного управління.

Незважаючи на виклики, з якими ми стикаємося в сучасному фінансовому середовищі, я радий повідомити вас, що наш банк продовжує демонструвати стабільність і надійність. Ми приділяємо особливу увагу підвищенню рівня сервісу та інноваційному розвитку, щоб забезпечити вам, нашим клієнтам, найвищу якість обслуговування.

У нашій діяльності ми керуємося принципами корпоративної відповідальності та етичної поведінки. Ми прагнемо досягти високих стандартів управління та забезпечити довгостроковий успіх нашого банку.

Наша Наглядова рада завжди відкрита для спілкування з вами, нашими акціонерами та іншими зацікавленими сторонами. Ми завжди відкриті до ваших поглядів та пропозицій, які сприятимуть подальшому розвитку нашого банку та задоволенню потреб наших клієнтів.

Дякую вам за увагу та підтримку.

2. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи

Шановні акціонери, учасники та інші зацікавлені сторони!

Звертаюся до вас з великою повагою та відкритістю, щоб поділитися деякими важливими думками та оновленнями стосовно нашої діяльності.

На сьогоднішній день, у світі фінансів, ми стикаємося зі значними викликами та непередбачуваністю. Проте, завдяки наполегливості нашої команди та підтримці наших клієнтів і партнерів, ми продовжуємо зміцнювати нашу позицію та досягати поставлених цілей.

Наша стратегія спрямована на підвищення ефективності, розвиток нових продуктів та послуг, а також зміцнення наших фундаментальних принципів відповідального банківського бізнесу. Ми зобов'язані забезпечувати наших клієнтів надійними рішеннями, а наших акціонерів - стабільними фінансовими результатами.

Важливо зазначити, що ваші думки та перспективи є для нас надзвичайно цінними. Ми завжди відкриті до співпраці та конструктивного діалогу з вами, нашими акціонерами та іншими зацікавленими сторонами. Ваша згуртованість і підтримка є ключем до нашого спільного успіху.

Якщо у вас є будь-які питання, пропозиції чи ідеї, будь ласка, не соромтеся звертатися до нас. Ми завжди відкриті до спілкування та готові відповісти на всі ваші запитання.

Ще раз дякую за вашу підтримку та довіру. Разом ми зможемо досягти великих успіхів.

3. Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

АТ "ЮНЕКС БАНК" здійснює свою діяльність з метою отримання прибутку та участі в економічному і соціальному розвитку України шляхом сприяння підприємництву, залучення вітчизняних та іноземних інвестицій, банківських технологій і техніки, удосконалення кредитно-фінансових та зовнішньоекономічних відносин. Фінансова політика Банку грунтується на принципах надійності, ефективності, прибутковості, оперативності, доступності та максимальної зручності для клієнтів.

Повномасштабна війна та пов'язані з нею безпекові загрози залишаються ключовим системним ризиком для Банку.

Через значні воєнні витрати економіка залишатиметься залежною від міжнародної фінансової допомоги, ризики неритмічності якої посилилися, втім Банк прогнозує збереження макроекономічних передумов для стабільної роботи та виконання запланованих Стратегією розвитку та бізнес-планом показників.

Висока ліквідність Банку, триваючий приплив коштів клієнтів у гривні створюють запас міцності достатній для протистояння шокам, що нині малоймовірні.

Після тривалої паузи відновилось гривневе кредитування: корпоративне, незабезпечене споживче, фінансування лізингу - це наслідок відновлення попиту.

Пік кредитних втрат від війни пройдено, однак підвищений рівень кредитних ризиків зберігатиметься. Поточна ситуація потребує від Банку ретельної оцінки фінансового стану боржників, виваженого підходу по роботі з проблемною заборгованістю та своєчасної реструктуризації позик для клієнтів, які цього потребують. Водночас Банк пристосовуватиме свою бізнес-модель до роботи в умовах затяжної війни, зберігаючи операційну ефективність.
Достатня процентна маржа забезпечує Банку поточну прибутковість та стійкість до зниження ставок. Надалі рентабельність знизиться через підвищений податок на прибуток.
Остаточні наслідки війни важко передбачити, але вони можуть мати подальший серйозний вплив на українську економіку та бізнес Банку. Керівництво Банку продовжує докладати зусиль для виявлення та пом'якшення впливу на Банк, однак існують фактори, поза сферою його відому чи контролю, зокрема про тривалість та серйозність військових дій, а також подальші дії уряду та дипломатії.
Зважаючи на обставини воєнного стану в Україні, Банк вживає максимум заходів для забезпечення безперебійної діяльності головного офісу та відділень, резервування основних ІТ систем, збереження ліквідності, утримання поточної на нарощування нової клієнтської бази, швидкого відновлення та зростання банківського бізнесу, продовження реалізації та розвитку бізнес-проектів банку та їх фінансування, виходу в нові клієнтські сегменти та ніші. Банк планує посилити конкурентні переваги в сегменті споживчого кредитування, сегменті МСБ, індивідуальних підприємців, електронної комерції за рахунок впровадження актуальних інноваційних продуктів та сервісів, у т.ч партнерських, а також розбудови електронних каналів продажів продуктів та сервісів Банку для роздрібного бізнесу, гнучкої тарифної політики, підвищення якості обслуговування (фокус на розширення цифрового роздрібного банкінгу). Банк планує також активно розвиватись у сфері фінансового лізингу та реалізації програм розстрочки покупок BNPL (Buy Now, Pay Later).
Наступного року Банк планує продовжити реалізацію обраної стратегії щодо розвитку великого та середнього корпоративного бізнесу, обслуговування роздрібних клієнтів та приватних підприємців з акцентом на роздрібне кредитування та нарощування комісійних операцій. З цією метою планується впровадження нових продуктів для бізнес-клієнтів та каналів продажу для фінансування лізингу. В роздрібному бізнесі - продовження нарощування активної клієнтської бази, подальше удосконалення мобільного банку для покращення дистанційного сервісу, збільшення частки продаж в дистанційних каналах, запуск нової лінійки платіжних карток, партнерських проектів, каналів продаж страхових продуктів, залучення нових партнерів на споживче кредитування, збільшення партнерів бізнесу електронної комерції.

4. Інформація про укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емітентом (крім укладених / вчинених особою, яка провадить клірингову діяльність центрального контрагента, у межах провадження нею клірингової діяльності центрального контрагента), якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат
Протягом 2023 року в АТ "ЮНЕКС БАНК" відсутнє укладення правочинів щодо похідних цінних паперів, угоди щодо операцій з майбутньою поставкою іноземної валюти здійснюються в межах затверджених лімітів як окремо за контрагентами так лімітів на відкриття позиції.

1) Завдання та політика особи щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування
В якості складової політики управління ризиками Банком у 2023 році, декларацією схильності до ризиків визначено ризик-апетит до кредитного ризику, ризику ліквідності, цінових ризиків, які Банк розглядає як ринкові ризики, які пов'язані з інструментами, чутливими до зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів, процентного ризику банківської книги та операційного ризику. Ризик-апетит відображає сукупну величину та типи ризиків, які Банк готовий прийняти відповідно до бізнес-моделі та стратегічних цілей та встановлено у відсотках до регулятивного капіталу Банку. Найбільшою складовою схильності до ризиків Банком визначено кредитний ризик. Найбільшим реалізованим ризиком, який привів до негативного впливу на регулятивний капітал Банку протягом 2023 року був кредитний ризик.
Система управління ризиками Банку представляє собою сукупність належним чином

задокументованих і затверджених політики, методик і процедур управління ризиками: ліквідності, кредитним, ринковим, процентним та операційним і комплаєнс ризиками, які визначають порядок дій, спрямованих на здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів зазначених ризиків на всіх організаційних рівнях з метою визначення банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності.
Система управління ризиками Банку передбачає: організаційну структуру, яка чітко визначає обов'язки, повноваження та відповідальність осіб щодо управління ризиками; культуру управління ризиками та кодекс поведінки (етики); внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками; інформаційну систему щодо управління ризиками та звітування; інструменти для ефективного управління ризиками.

2) Схильність особи до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків
У АТ "ЮНЕКС БАНК" функціонує ефективна система управління ризиками, яка відповідає вимогам Положення НБУ № 64 від 11 червня 2018 року "Щодо організації системи управління ризиками в банках України і банківських групах". Система управління ризиками є частиною загальної системи корпоративного управління банку і спрямована на забезпечення стабільного розвитку банку в рамках реалізації стратегії розвитку банку за всіма напрямками бізнесу.
Схильність до ризику (ризик-апетит) - це рівні та типи ризиків, можливі наслідки від приймання або утримування яких організація розглядає прийнятними для себе. Ризик-апетит банку за кожним видом ризиків, встановлюється Декларацією схильності до ризиків.
Питома вага кожного ризику у загальному ризик - апетиті Банку визначається з урахуванням бізнес-моделі на підставі бізнес-плану Банку на поточний рік з урахуванням історичний даних та фактичних значень ризик-апетиту у порівнянні з історичними даними їх стрес-тестування.
Рівень ризик-апетиту до кредитного ризику
Банк має низький рівень ризик-апетиту до кредитного ризику. Банк повинен дотримуватися консервативних підходів до кредитних ризиків і використовувати практику кредитування, яка забезпечує значну можливість того, що кредити будуть погашені.
Розмір ризик-апетиту Банку до кредитного ризику становить 10,5 млн. грн. Зазначена величина ризик-апетиту стосується надання нових кредитів та гарантій і не поширюється на операції з реструктуризації діючої кредитної заборгованості позичальників, видачі/погашення кредитів, забезпечених депозитами, грошовим забезпеченням (покриттям), відрахування у резерви (збільшення НКР) за якими призведе до порушення нормативу Н9.
Динаміка і структура кредитного портфеля в рамках Декларації аналізуються по відношенню до кредитного портфеля Банку станом на 01.01.2023 р., відповідні відносні показники визначаються по відношенню до кредитного портфеля на зазначену дату. Рівні ризик-апетиту контролюються по відношенню до всіх кредитних операцій з позичальниками та враховують як балансові, так і позабалансові операції. Кредитний портфель враховує суму заборгованості за основним боргом, безвідкличні зобов'язання з кредитування та інші позабалансові зобов'язання (гарантії, акредитиви та ін.), нараховані відсотки, премії / дисконти, сформовані резерви.
Банк встановлює ризик-апетит до кредитного ризику, який не повинен привести до порушень обов'язкових нормативів кредитного ризику, зокрема нормативів кредитного ризику Н7. В рамках ризик-апетиту кредитного ризику максимальна сума кредитної операції по новому боржнику становить 60 000 тис. грн., що не приводить до порушення нормативу Н7. За кредитами з пов'язаними за Банком контрагентами розмір нових кредитів регулюється нормативом Н9, який станом на 01.01.2023 складав 22,91%.
Банк уникає вкладень в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком (зокрема, вкладень в статутні капітали), і випадків, якщо така інвестиція обумовлена необхідністю участі в платіжних системах, біржах і т. д. для забезпечення операційної діяльності Банку.

Рівень ризик-апетиту до ризику ліквідності
Банк має низький рівень ризик-апетиту до ризику ліквідності. Банк повинен підтримувати достатній запас ліквідних засобів для виконання своїх зобов'язань, нормативів НБУ та показників бізнес-плану.
Потенційний збиток (недоотриманий дохід) від утримання необхідного рівня високоліквідних активів реалізується шляхом зменшення NII Банку і відбивається в ризик-апетиті до процентного

ризику.
Банк розраховує при управлінні ризиком ліквідності значення для щонайменше наступних показників ризик-апетиту до ризику ліквідності:
o тривалість періоду повного і своєчасного виконання Банком своїх платіжних і розрахункових зобов'язань в стресовій ситуації без залучення кредитів від Національного банку для екстреної підтримки ліквідності і необхідний для цього об'єм високоліквідних активів;
o максимальний рівень концентрації коштів одних з найбільших кредиторів у відсотках до зобов'язань Банка;
o кумулятивний GAP, що відображає тимчасову неузгодженість між вимогами і зобов'язаннями Банку по тимчасових діапазонах, певним відповідним внутрішнім документом Банку;
o рівень виконання економічних нормативів ліквідності і норм обов'язкового резервування, встановлених НБУ.
Рівень ризик-апетиту до процентного ризику банківської книги
Банк має низький рівень ризик-апетиту до процентного ризику банківської книги. Банк розраховує для управління процентним ризиком банківської книги значення лімітів щонайменше наступних показників:
o максимальне можливе падіння чистого процентного доходу Банку (NII) впродовж наступних 12 місяців у відсотках до планового річного чистого процентного доходу (падіння NII визначається як гірше зниження значення цього показника, розраховане на підставі усіх сценаріїв зміни процентних ставок, використовуваних Банком);
o максимальне можливе падіння економічної вартості капіталу Банку (EVE) у відсотках до регулятивного капіталу Банку (падіння EVE визначається як гірше зниження значення цього показника, розраховане на підставі усіх сценаріїв зміни процентних ставок, використовуваних Банком).
Інші цінові ризики.
Банк розглядає інший ціновий ризик як існуючий або потенційний ризик збитків або зменшення капіталу Банку, що виникає внаслідок несприятливих змін ринкових котирувань цінних паперів, цін на товари та інше. Банк не розглядає цей ризик як суттєвий через відсутність відповідних відкритих позицій

1) звіт про корпоративне управління

Частина 1. Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа, та/або практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

	Відповідність практики (Так/Ні)	Опис наявної практики/обґрунтування відхилення
1. Цілі особи		
В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів	так	
2. Акціонери та стейкхолдери		
Права акціонерів	так	
Права міноритарних акціонерів	так	
1) загальні збори акціонерів		
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформувати поінформовану думку щодо всіх питань, які	так	

розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення		
Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів	ні	У Банку єдиний акціонер, тому повідомлення про проведення загальних зборів не здійснюється. Проте під час підбору кандидатів на посади до складу органів управління Банку обов'язково здійснюється аналіз та перевірка кандидатів щодо освіти та наявності професійного досвіду.
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо)	ні	У Банку єдиний акціонер, тому процедура проведення Загальних зборів не застосовується. Проте відповідні положення регламентовані у Статуті Банку та Положенні про Загальні збори учасників.
Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах	ні	Оскільки Банк має єдиного акціонера, то згідно з ч. 1 ст. 60 Закону України "Про акціонерні товариства" від 27.07.2022 р. № 2465-IX (в чинній редакції) (далі - Закон) до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 40 - 57 вказаного Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства. Відповідно до ч. 2 ст. 60 Закону повноваження загальних зборів акціонерного товариства, передбачені статтею 39 Закону та внутрішніми документами Банку, здійснюються Єдиним Акціонером одноосібно.
Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них	ні	У Банку єдиний акціонер, тому процедура проведення Загальних зборів не застосовується. Проте відповідні положення регламентовані у Статуті Банку та Положенні про Загальні збори учасників.
Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами	так	
Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість голосів, поданих "за" та "проти" кожного рішення), а також відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів	так	
Адреса вебсайту особи забезпечує надання всієї інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та	так	

інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів		
2) взаємодія з акціонерами		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами	ні	Взаємодія емітента з акціонерами відбувається в рамках чинного законодавства, на підставі вимог Статуту, Положеня про Загальні збори учасників, Положення про Наглядову раду.
Створено відділ (функцію) з питань взаємодії з інвесторами/акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради	так	Функція з питань взаємодії з інвесторами / акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради, покладена на Корпоративного секретаря.
3) поглинання		
Радою визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання, зокрема: а) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів; б) надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання; в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання	так	
4) інші стейкхолдери		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами	ні	У своїй діяльності Банк орієнтується на клієнтів і створює такі умови, стандарти взаємовідносин та психологічне середовище, які дозволяють встановлювати, підтримувати та розвивати співпрацю з ними. Банк зацікавлений у встановленні тривалих та взаємовигідних партнерських стосунків з клієнтами. Клієнти довіряють Банку, звертаючись зі своїми потребами, тому завдання Банку - докласти усіх зусиль на зміцнення цієї довіри. Банк забезпечує дотримання усіх прав споживачів його послуг відповідно до вимог чинного законодавства України з питань захисту прав споживачів. Зокрема Банком забезпечується гарантування недоторканості прав споживачів, надання належного рівня послуг, не здійснення укладання недобросовісних угод, не здійснення надання платних послуг, які

		не обумовлені умовами договору, без згоди клієнта, встановлення однакових для всіх споживачів умов публічних договорів тощо. Для забезпечення справедливого ставлення до всіх клієнтів (в т.ч. споживачів) працівники Банку: - дотримуються чинного законодавства з питань захисту прав споживачів від незаконних ділових операцій і практик; - дотримуються чинного законодавства з питань заборони дискримінації потенційних / існуючих клієнтів на основі расової приналежності, статі, релігії або інших безризикових факторів; - надають інформацію клієнтам про продукти/послуги Банку зрозуміло і точно. Банк будує свої відносини з працівниками на принципах довгострокової співпраці, взаємної поваги і безумовного виконання взаємних зобов'язань. Банк будує взаємовідносини з постачальниками, як і з партнерами та іншими контрагентами, виключно на ринкових умовах, принципах чесності, взаємної поваги, надання максимально об'єктивної та достовірної інформації. Банк уникає будь-яких дій, які можуть призвести до недобросовісної економічної практики. Банк не формує, не розповсюджує та іншим чином не використовує конфіденційну інформацію про постачальників, а також інформацію щодо якої є підстави вважати, що вона була отримана незаконним шляхом. Банк виступає за чесну та здорову конкуренцію. Банк будує свої взаємовідносини з конкурентами на принципах взаємної поваги. З метою збереження добрих відносин з конкурентами, Банк докладає всіх зусиль, щоб, не порушуючи власні інтереси та зберігаючи комерційну таємницю, брати участь у реалізації спільних заходів.
Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію	ні	У своїй діяльності Банк орієнтується на клієнтів і створює такі умови, стандарти взаємовідносин та психологічне середовище, які дозволяють встановлювати, підтримувати та розвивати співпрацю з ними. Банк зацікавлений у встановленні

		тривалих та взаємовигідних партнерських стосунків з клієнтами. Клієнти довіряють Банку, звертаючись зі своїми потребами, тому завдання Банку - докласти усіх зусиль на зміцнення цієї довіри. Банк забезпечує дотримання усіх прав споживачів його послуг відповідно до вимог чинного законодавства України з питань захисту прав споживачів. Зокрема Банком забезпечується гарантування недоторканості прав споживачів, надання належного рівня послуг, не здійснення укладання недобросовісних угод, не здійснення надання платних послуг, які не обумовлені умовами договору, без згоди клієнта, встановлення однакових для всіх споживачів умов публічних договорів тощо. Для забезпечення справедливого ставлення до всіх клієнтів (в т.ч. споживачів) працівники Банку: - дотримуються чинного законодавства з питань захисту прав споживачів від незаконних ділових операцій і практик; - дотримуються чинного законодавства з питань заборони дискримінації потенційних / існуючих клієнтів на основі расової приналежності, статі, релігії або інших безризикових факторів; - надають інформацію клієнтам про продукти/послуги Банку зрозуміло і точно. Банк будує свої відносини з працівниками на принципах довгострокової співпраці, взаємної поваги і безумовного виконання взаємних зобов'язань. Банк будує взаємовідносини з постачальниками, як і з партнерами та іншими контрагентами, виключно на ринкових умовах, принципах чесності, взаємної поваги, надання максимально об'єктивної та достовірної інформації. Банк уникає будь-яких дій, які можуть призвести до недобросовісної економічної практики. Банк не формує, не розповсюджує та іншим чином не використовує конфіденційну інформацію про постачальників, а також інформацію щодо якої є підстави вважати, що вона була отримана незаконним шляхом. Банк виступає за чесну та здорову конкуренцію. Банк будує свої взаємовідносини з

		конкурентами на принципах взаємної поваги. З метою збереження добрих відносин з конкурентами, Банк докладає всіх зусиль, щоб, не порушуючи власні інтереси та зберігаючи комерційну таємницю, брати участь у реалізації спільних заходів.
Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами	ні	У своїй діяльності Банк орієнтується на клієнтів і створює такі умови, стандарти взаємовідносин та психологічне середовище, які дозволяють встановлювати, підтримувати та розвивати співпрацю з ними. Банк зацікавлений у встановленні тривалих та взаємовигідних партнерських стосунків з клієнтами. Клієнти довіряють Банку, звертаючись зі своїми потребами, тому завдання Банку - докласти усіх зусиль на зміцнення цієї довіри. Банк забезпечує дотримання усіх прав споживачів його послуг відповідно до вимог чинного законодавства України з питань захисту прав споживачів. Зокрема Банком забезпечується гарантування недоторканості прав споживачів, надання належного рівня послуг, не здійснення укладання недобросовісних угод, не здійснення надання платних послуг, які не обумовлені умовами договору, без згоди клієнта, встановлення однакових для всіх споживачів умов публічних договорів тощо. Для забезпечення справедливого ставлення до всіх клієнтів (в т.ч. споживачів) працівники Банку: - дотримуються чинного законодавства з питань захисту прав споживачів від незаконних ділових операцій і практик; - дотримуються чинного законодавства з питань заборони дискримінації потенційних / існуючих клієнтів на основі расової приналежності, статі, релігії або інших безризикових факторів; - надають інформацію клієнтам про продукти/послуги Банку зрозуміло і точно. Банк будує свої відносини з працівниками на принципах довгострокової співпраці, взаємної поваги і безумовного виконання взаємних зобов'язань. Банк будує взаємовідносини з постачальниками, як і з партнерами та іншими контрагентами, виключно на

		ринкових умовах, принципах чесності, взаємної поваги, надання максимально об'єктивної та достовірної інформації. Банк уникає будь-яких дій, які можуть призвести до недобросовісної економічної практики. Банк не формує, не розповсюджує та іншим чином не використовує конфіденційну інформацію про постачальників, а також інформацію щодо якої є підстави вважати, що вона була отримана незаконним шляхом. Банк виступає за чесну та здорову конкуренцію. Банк будує свої взаємовідносини з конкурентами на принципах взаємної поваги. З метою збереження добрих відносин з конкурентами, Банк докладає всіх зусиль, щоб, не порушуючи власні інтереси та зберігаючи комерційну таємницю, брати участь у реалізації спільних заходів.
3. Наглядова рада		
Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах	так	
Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів	так	
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи	так	
Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків	так	
Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та виконавчого органу відповідно до цілей особи	так	
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають, що наглядова рада не має права втручатися у поточне управління особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином	так	
Розмір і навички членів наглядової ради відповідають потребам особи,	так	

її розміру та ступеню складності її діяльності		
Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради	так	
Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу	так	
В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку добропорядності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата	так	
Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку	так	
Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу	ні	
Наглядовою радою затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу	ні	Незважаючи на відсутність формалізованої політики щодо різноманіття складу Наглядової ради та Правління, Банк підтримує напрямок наявності в складі органів управління професіоналів різних національностей, віку, статі, міжнародного досвіду тощо.
Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради	ні	Банк підтримує напрямок наявності в складі органів управління професіоналів різних національностей, віку, статі, міжнародного досвіду тощо. У Банку діє принцип гендерної нейтральності та визначається з урахуванням необхідності дотримання принципу рівності прав працівників чоловічої та жіночої статі за рівну роботу або роботу однакової цінності. Станом на 01.01.2024 року склад Наглядової ради становлять представники чоловічої статі.
Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу	так	
Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання, який серед іншого покриває: а) обов'язки, функції і сфери відповідальності членів наглядової	так	

ради; б) незалежність, включаючи незалежність мислення; в) порядок роботи наглядової ради; г) питання відповідальності; ґ) питання стратегії особи; д) політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції; е) питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит; є) роль комітетів наглядової ради		
Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам	ні	Згідно з вимогами чинного законодавства, емітент регулярно проводить оцінку колективної придатності членів Наглядової ради, за підсумками якої визначаються напрямки, по яким необхідно пройти додаткове начання.
Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів	ні	Відповідно до ЗУ "Про акціонерні товариства" голова Наглядової ради акціонерного товариства обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради, якщо інше не передбачено статутом товариства.
Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними	так	
Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи	так	
Створена посада та призначено корпоративного секретаря	так	
1) комітети наглядової ради		
Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність	так	
Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управлінням ризиками	так	
Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради	ні	Члени Комітету з питань аудиту входять до складу іншого комітету Наглядової ради, оскільки це не заборонено чинним законодавством. Відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства", Комітет з питань аудиту, комітет з винагород і комітет з питань призначень

		очолюють члени Наглядової ради товариства, які є незалежними директорами. Більшість членів зазначених комітетів мають становити незалежні директори.
Комітет з призначень складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу	так	
Комітет з питань винагороди складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків	так	
Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени	ні	В Банку не створено Комітет з питань ризиків, оскільки це не є обов'язковою вимогою. Доцільність створення такого комітету регулярно аналізується членами Наглядової ради. Питання ризиків розглядаються на засіданнях Наглядової ради.
4. Виконавчий орган		
Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради	так	
Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи	так	
Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи	так	
Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради	так	
6. Винагорода		
Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи	так	
Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи	так	
Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників	так	Згідно з умовами трудових контрактів, укладених з членами Наглядової ради, винагорода не виплачується.
7. Розкриття інформації і прозорість		

В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа	ні	Емітент розкриває інформацію відновідно до вимог чинного законодавства
Рада (невиконавчі директори ради директорів) здійснює нагляд за виконавчим органом (виконавчими директорами ради директорів) у підготовці фінансових звітів і забезпечуєскладання фінансових звітів особи відповідно до чинного законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності	так	
Адреса вебсайту особи містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління	так	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/korporativne-upravlinnya
8. Система контролю і стандарти етики		
В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції "трьох ліній захисту"	так	Система управління ризиками, базується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту: перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку; друга лінія - на рівні Департаменту ризиків та Управління комплаєнс; третя лінія - на рівні відділу внутрішнього аудиту, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора	так	
Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна раді (невиконавчим директорам ради директорів)	так	Згідно з Положеннями про Департамент ризиків та Управління компалєнс, Департамент ризиків та Управління комплаєнм є самостійними структурними підрозділами Банку та підзвітні Наглядовій раді Банку.
В особі затверджено політику з питань управління ризиками	так	Політика регламентує порядок організації та функціонування системи ризик-менеджменту в Банку, здійснення ідентифікації , оцінки та контроля всіх ризиків, які впливають на діяльність Банку при здійсненні ним фінансової діяльності
В особі затверджено декларацію схильності до ризиків	ні	Декларація схильності до ризиків визначає допустимий рівень ризику, сукупну величину ризик-апетиту, види

		ризиків, які Банк приймає або уникає і рівень ризик-апетиту до кожного з них з метою досягнення бізнес-цілей.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками	так	Головний ризик-менеджер подає Наглядовій раді Банку управлінську звітність щодо видів ризику не рідше одного разу на квартал
В особі затверджено та оприлюднено кодекс етики	так	Кодекс етики затверджено рішенням Наглядової ради від 07.02.2022 протокол №9, та оприлюднено на сайті Банку за адресою: https://unexbank.ua/privatnim-osobam/korporativne-upravlinnya
В особі забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку	так	
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо запобігання корупції	так	
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів, яка покриває такі питання: а) конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів; б) правочинів із заінтересованістю; в) інсайдерської торгівлі; та г) зловживання службовим становищем	так	
9. Оцінка корпоративного управління		
В особі формалізована процедура щорічної самооцінки членів ради	так	
За результатами щорічної самооцінки членів ради розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління	так	
Кожні три роки проводиться комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта	так	

Частина 2. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень: ()

Дата проведення	26.04.2023
Спосіб проведення	X очне голосування, місце проведення: м.Київ, вул.Васильківська, 14 електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Єдиним акціонером АТ "ЮНЕКС БАНК" є компанія НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД (далі - Єдиний Акціонер), що заснована та зареєстрована в Республіці Кіпр, реєстраційний номер НЕ 395651, якій належить на праві власності 292 000 000 штук

	простих іменних акцій Банку,

Питання порядку денного та прийняті рішення:

Єдиний Акціонер, від імені якого на підставі довіреності діє Уповноважений представник - Коваль Інна Анатоліївна, громадянка України, паспорт СТ 285327, виданий Броварським МВ ГУ МВС України в Київській області 05 квітня 2012 року, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3405315420, розглянувши питання, що увійшли до Порядку денного:

1. Розгляд звіту Правління Банку про фінансово-господарську діяльність Банку в 2022 році та затвердження заходів/прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління Банку.
2. Розгляд звіту Наглядової ради Банку за 2022 рік та затвердження заходів/прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради Банку.
3. Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2022 рік.
4. Затвердження фінансової звітності Банку за 2022 рік.
5. Розгляд висновків зовнішньої аудиторської фірми щодо перевірки фінансової звітності Банку за 2022 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.
6. Розподіл прибутку і збитків Банку за 2022 рік.
7. Оформлення витягів з рішення Єдиного Акціонера.

ВИРІШИВ:

Рішення з питання № 1: Затвердити Звіт Правління Банку про фінансово-господарську діяльність Банку в 2022 році без зауважень і додаткових заходів (Звіт додається - додаток 1.1). Визнати роботу Правління Банку за період з 01.01.2022 по 31.12.2022 задовільною.

Рішення з питання № 2: Затвердити Звіт Наглядової ради Банку за 2022 рік без зауважень і додаткових заходів (Звіт додається - додаток 2.1). Визнати роботу Наглядової ради Банку за період з 01.01.2022 по 31.12.2022 задовільною.

Рішення з питання № 3: Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2022 рік (Звіт додається - додаток 3.1).

Рішення з питання № 4: Затвердити фінансову звітність Банку за 2022 рік (фінансова звітність додається - додаток 4.1).

Рішення з питання № 5: Розглянути висновки зовнішньої аудиторської фірми щодо перевірки фінансової звітності Банку за 2022 рік та затвердити план заходів за результатами розгляду аудиторського звіту та висновку щодо перевірки фінансової звітності Банку за 2022 рік (висновки та план заходів додаються - додаток 5.1).

Рішення з питання № 6: У зв`язку із збитковою діяльністю Банку за підсумками 2022 року та відсутністю достатніх джерел, покриття збитку, що відображений за регістрами бухгалтерського обліку згідно вимог міжнародних стандартів бухгалтерської звітності, не здійснювати. Дивіденди за підсумками роботи АТ "ЮНЕКС БАНК" за 2022 рік не нараховувати та не виплачувати.

Рішення з питання № 7: Визначити уповноваженою особою для підписання витягів з цього рішення акціонера АТ "ЮНЕКС БАНК" Голову Правління Банку або особу, яка виконує обов'язки Голови Правління Банку з метою наступного подання витягів контролюючим органам та іншим особам у випадках передбачених чинним законодавством України та нормативно - правовими актами Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, інших уповноважених органів.

Це Рішення має статус протоколу загальних зборів учасників АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК".

URL-адреса протоколу загальних зборів:	

Дата проведення	21.07.2023
Спосіб проведення	X очне голосування, місце проведення: м.Київ, вул.Васильківська, 14 електронне голосування

	опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Єдиним акціонером АТ "ЮНЕКС БАНК" є компанія НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД (далі - Єдиний Акціонер), що заснована та зареєстрована в Республіці Кіпр, реєстраційний номер НЕ 395651, якій належить на праві власності 292 000 000 штук простих іменних акцій Банку,

Питання порядку денного та прийняті рішення:

Єдиний Акціонер, від імені якого на підставі довіреності діє Уповноважений представник - Коваль Інна Анатоліївна, громадянка України, паспорт СТ 285327, виданий Броварським МВ ГУ МВС України в Київській області 05 квітня 2012 року, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3405315420, розглянувши питання, що увійшли до Порядку денного:

1. Про обрання незалежного члена Наглядової ради Банку.
2. Про Затвердження умов цивільно-правового договору, що укладатиметься з членом Наглядової ради Банку (в т.ч. встановлення розміру його винагороди). Обрання особи, яка уповноважується на підписання цього договору.
3. Про надання згоди (подальше схвалення) на проведення значних правочинів, вчинених АТ "ЮНЕКС БАНК" за період з 01.01.2022 по 01.05.2023.
4. Оформлення витягів з рішення Єдиного Акціонера.

ВИРІШИВ:

Рішення з питання № 1: З моменту прийняття цього рішення Єдиного Акціонера обрати і ввести до складу Наглядової ради Банку незалежного члена Наглядової ради Александера Лабак. Встановити строк дії його повноважень - до 24.05.2024 року. Підтвердити кількісний склад Наглядової ради - 5 осіб: Голова Наглядової ради - Баранов Є.М., члени Ради: Іво Сухі, Еріх Чомор (незалежний), Козляр А.В. (незалежний), Александер Лабак (незалежний).

Рішення з питання № 2: Затвердити умови цивільно-правового договору, що укладатиметься з незалежним членом Наглядової ради Банку, та встановити розмір його винагороди на рівні, визначеному у проекті договору, що додається до цього рішення Єдиного Акціонера (додаток 2.1). Обрати уповноваженою особою для підписання договору з незалежним членом Наглядової ради Банку (включно з додатковими угодами та договорами про внесення змін до нього) - Голову Правління Банку або особу, яка виконує обов'язки Голови Правління Банку.

Рішення з питання № 3: Надати згоду (подальше схвалення) на проведення значних правочинів, вчинених АТ "ЮНЕКС БАНК" за період з 01.01.2022 по 01.05.2023 (додається - додаток 3.1).

Рішення з питання № 4: Визначити уповноваженою особою для підписання витягів з цього рішення акціонера АТ "ЮНЕКС БАНК" Голову Правління Банку або особу, яка виконує обов'язки Голови Правління Банку з метою наступного подання витягів контролюючим органам та іншим особам у випадках передбачених чинним законодавством України та нормативно - правовими актами Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, інших уповноважених органів.

Це Рішення має статус протоколу загальних зборів учасників АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК".

URL-адреса протоколу загальних зборів:	

Дата проведення	25.12.2023
Спосіб проведення	X очне голосування, місце проведення: м.Київ, вул.Васильківська, 14 електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Єдиним акціонером АТ "ЮНЕКС БАНК" є компанія НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД (далі - Єдиний Акціонер), що заснована та зареєстрована в Республіці Кіпр, реєстраційний номер НЕ

	395651, якій належить на праві власності 292 000 000 штук простих іменних акцій Банку,
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Єдиний Акціонер, від імені якого на підставі довіреності, виданої 14 грудня 2023 року, посвідченої 20 грудня 2023 року Грігоріу Фаідра, нотаріусом Лімассолу, Кіпр, апостиль №LIM MJPO-LIM 000405580/2023 від 21.12.2023 року, діє Уповноважений представник - Кукоба Олег Миколайович, громадянин України, паспорт серії СН No.219881, виданий Харківським РУ ГУ МВС України в м. Києві 16 липня 1996 року, місце проживання зареєстровано за адресою: вул. М. Гришка, буд. 9, кв. 264, м. Київ, Україна, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2493617039, розглянувши питання, що увійшли до Порядку денного: 1. Про внесення змін до Статуту АТ "ЮНЕКС БАНК". 2. Про затвердження Положення про Загальні Збори Учасників АТ "ЮНЕКС БАНК" у новій редакції. 3. Про затвердження Положення про Наглядову раду АТ "ЮНЕКС БАНК" у новій редакції. 4. Оформлення витягів з рішення Єдиного Акціонера. ВИРІШИВ: Рішення з питання № 1: Затвердити нову редакцію Статуту АТ "ЮНЕКС БАНК" (додається - додаток 1.1). Рішення з питання № 2: Затвердити Положення про Загальні Збори Учасників АТ "ЮНЕКС БАНК" у новій редакції (додається - додаток 2.1). Рішення з питання № 3: Затвердити Положення про Наглядову раду АТ "ЮНЕКС БАНК" у новій редакції (додається - додаток 3.1). Рішення з питання № 4: Визначити уповноваженою особою для підписання витягів з цього рішення акціонера АТ "ЮНЕКС БАНК" Голову Правління Банку або особу, яка виконує обов'язки Голови Правління Банку з метою наступного подання витягів контролюючим органам та іншим особам у випадках передбачених чинним законодавством України та нормативно - правовими актами Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, інших уповноважених органів. Це Рішення має статус протоколу загальних зборів учасників АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК".	
URL-адреса протоколу загальних зборів:	

Частина 4. Рада

Персональний склад ради та її комітетів

Ім'я члена ради, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступник голови ради	Голова / член комітету ради		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Баранов Є.М.			X	V	V	
Іво Сухі						
Еріх Чомор				V	V	
Козляр А.В.					X	
Александер Лабак				X		

Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань ради у звітному періоді:	98
з них очних:	2

з них заочних:	96
Опис ключових рішень ради:	- затвердження плану роботи Наглядової ради Банку у 2023 році; - розгляду та затвердження Звіту про роботу Відділу внутрішнього аудиту (далі - ВВА) за 2022 рік та Плану роботи ВВА на 2023 рік; Звітів за результатами перевірок, проведених ВВА у другому півріччі 2023 року та на протязі трьох кварталів 2023 року; Звітів щодо моніторингу виконання рекомендацій, наданих за результатами аудиторських перевірок станом на ключові дати; розгляду та затвердження Звіту про результати аудиторської перевірки дотримання вимог законодавства, що регулює відносини у сфері протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення АТ "ЮНЕКС БАНК"; - розгляду стану виконання Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту на 2022 - 2023 роки; - щомісячного прийняття рішень щодо дотримання ключових показників ризику Банку станом на перше число кожного місяця; - розгляду та затвердження щоквартальних звітів за результатами моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку; щоквартальних консолідованих звітів про інциденти операційного ризику Банку; результатів щоквартально проведених стрес-тестувань Банку; результатів самооцінки рівня операційного ризику в структурних підрозділах Банку; - Стратегія та бізнес-план розвитку АТ "ЮНЕКС БАНК" на 2024-2026 роки. - затвердження Стратегії управління непрацюючими активами та оперативний план в АТ "ЮНЕКС БАНК"; - розгляду звіту Департаменту ризиків щодо кредитного портфеля фізичних осіб; - розгляду та затвердження щоквартальних Звітів з моніторингу комплаєнс-ризику з оцінкою комплаєнс-ризику станом на останній день кожного кварталу; - розгляду результатів зовнішнього аудиту та погодження Плану заходів за результатами розгляду аудиторського звіту щодо перевірки фінансової звітності Банку за 2022 рік; - погодження звіту Наглядової ради про результати роботи у 2022 році, що подається на розгляд та затвердження Загальним зборам учасників Банку з самооцінкою членів Наглядової ради; - погодження звіту Правління Банку про фінансово-господарську діяльність Банку в 2022 році та рекомендацій за наслідками розгляду цього звіту; - погодження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за результатами діяльності Наглядової ради у 2022 році, для надання на затвердження річним Загальним зборам учасників Банку; - розгляду та затвердження звіту керівництва (звіту про управління) за 2022 рік; - затвердження Звіту про винагороду членів та Голови Правління Банку за результатами діяльності Правління у 2022 році; - затвердження інформації емітента цінних паперів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" за 2022 рік; - призначення/звільнення/продовження повноважень Голови та членів Правління Банку і визначення умов трудових договорів (контрактів) з ними; - затвердження змін організаційної структури управління Банку та положень про структурні підрозділи відповідно до змін організаційної структури управління; - визначення аудиторської фірми на проведення зовнішнього аудиту річної фінансової звітності, оцінки якості активів та консолідованої звітності /за необхідності/ Банку за 2023 рік; - закриття окремих відділень Банку; - щодо проведення оцінки колективної придатності Правління і Наглядової ради; - про створення в АТ "ЮНЕКС БАНК" комітетів Наглядової ради; - про погодження основних напрямків діяльності АТ "ЮНЕКС БАНК"; - про затвердження Бюджету Банку на 2024 рік.

Звіт ради

Наглядова рада є колегіальним органом управління Банку, що здійснює захист прав акціонерів Банку, вкладників Банку та інших кредиторів Банку і в межах компетенції контролює та регулює діяльність Правління Банку.

Оцінка складу, структури та діяльності Наглядової ради Банку, як колегіального органу.

У звітному періоді Наглядова рада Банку діяла у таких складах:
- в період з 01.01.2023 по 15.03.2023 - в складі, який було обрано рішенням Єдиного акціонера Банку з 15.04.2021 (протокол № 6 (45) від 15.04.2021):
Голова Наглядової ради - Баранов Євген Маркович (представника акціонера);
Члени Наглядової ради:
- Іво Сухі (представник акціонера);
- Еріх Чомор (незалежний директор);
- Мартін Пілєцкі (незалежний директор);
- Козляр Андрій Віталійович (незалежний директор).

- в період з 15.03.2023 по 20.07.2023 - в складі:
Голова Наглядової ради - Баранов Євген Маркович (представник акціонера);
Іво Сухі (представник акціонера);
Еріх Чомор (незалежний директор);
Козляр Андрій Віталійович (незалежний директор).

- в період з 21.07.2023 по 31.12.2023 - в складі, який було обрано рішенням Єдиного акціонера Банку з 21.07.2023 (протокол № 6 (53) від 21.07.2023):
Голова Наглядової ради - Баранов Євген Маркович (представник акціонера);
Члени Наглядової ради:
- Іво Сухі (представник акціонера);
- Еріх Чомор (незалежний директор);
- Александер Лабак (незалежний директор);
- Козляр Андрій Віталійович (незалежний директор).

У звітному періоді кількісний склад Наглядової ради складав 5 осіб, із них: незалежні директори - 3 особи, представники акціонерів - 2 особи. Кількісний та якісний склад Наглядової ради Банку відповідає вимогам законів України "Про акціонерні товариства", "Про банки і банківську діяльність", інших нормативних актів чинного законодавства України і внутрішніх документів Банку, що перелічені у першому абзаці цього Звіту. Склад Наглядової ради оптимальний для виконання її функцій.
У звітному періоді, згідно з рішенням Наглядової ради від 28.12.2023 (протокол №96) були створені наступні комітети: Аудиторський комітет, Комітет з питань призначень та винагород. Всі члени Наглядової ради Банку брали активну участь у її діяльності.
Засідання Наглядової ради Банку скликалися за ініціативою Голови Наглядової ради Банку та проводилися в міру необхідності. Головував на засіданнях Голова Наглядової ради Банку. Кворум засідань - проста більшість від загального складу Наглядової ради. Повідомлення про проведення засідання Наглядової ради надсилалося (надавалося) членам Наглядової ради секретарем Наглядової ради у порядку та строки визначені Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку. Не пізніше як за 2 (два) дні до дати засідання членам Наглядової ради надавалися порядок денний відповідного засідання та документи, необхідні для прийняття рішень з питань порядку денного засідання. На вимогу членів Наглядової ради Банку секретарем Наглядової ради надавалися додаткові документи та пояснення, як завчасно до проведення засідання так і під час його проведення.
В засіданнях Наглядової ради брали участь Голова Правління Банку, запрошені члени Правління Банку, керівники підзвітних Наглядовій раді підрозділів Банку (щодо питань Відділу внутрішнього аудиту Банку, Департаменту ризиків, Управління комплаєнс).
Рішення ухвалювалися колегіально, простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які брали участь у засіданні та мали право голосу. Кожен член Наглядової ради Банку мав один голос.
Наглядова рада Банку ухвалювала рішення з питань, що належать до її компетенції згідно чинного законодавства України, Статуту Банку, Кодексу корпоративного управління Банку, Положення про Наглядову раду Банку.

Оцінка компетентності та ефективності членів Наглядової ради Банку.

Всі члени Наглядової ради Банку мають необхідний рівень освіти, компетентності, ділової репутації та професійної придатності для якісного виконання своїх обов'язків. Члени Наглядової ради Банку мають чітке і повне розуміння істотних ризиків діяльності Банку, відповідально ставляться до управління ризиками в ході постійного процесу їх визначення, оцінки та спостереження, а також шляхом встановлення ключових показників і лімітів ризику, стрес - тестування та інших заходів внутрішнього контролю.

Наглядова рада Банку забезпечує наявність в Банку ефективної системи моніторингу та запобігання потенційних конфліктів інтересів на рівні вищого менеджменту. У Банку діють ефективні інструменти для попередження, виявлення і регулювання конфлікту інтересів членів Наглядової ради Банку.

Голова Наглядової ради Банку здійснює ефективну організацію роботи Наглядової ради Банку, підготовку і проведення її засідань, професійну та особисту взаємодію між членами Наглядової ради Банку, сприяє ефективним комунікаціям з Правління Банку, забезпечує конструктивну, відкриту і довірчу атмосферу при обговоренні питань на засіданнях Наглядової ради Банку, забезпечує обговорення дискусійних і спірних питань членами Наглядової ради Банку.

В цьому Звіті надана персональна скорочена оцінка складу Наглядової ради Банку, який діяв станом на 31.12.2023.

1. Голова Наглядової ради Банку Баранов Є.М.

Освіта: вища економічна, Київський національний економічний університет ім. В.Гетьмана.

Інформація про діяльність, як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність:
директор в ТОВ "Драгон Капітал Інвестмент".

Незалежність в прийнятті рішень: Акціонер Банку не обмежував повноваження своїх представників, як членів Наглядової ради.

Ефективність: брав участь у всіх засіданнях Наглядової ради Банку; підготовленість до засідань та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів - 5 балів із 5.

2. Член Наглядової ради Банку Іво Сухі.

Освіта: вища економічна, Празький економічний університет (Вища школа економіки).

Інформація про діяльність, як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність:
виконавчий директор в компанії Pricop a.s., Dragon Capital (Cyprus) Limited, Dragon Capital s.r.o.

Незалежність в прийнятті рішень: Акціонер Банку не обмежував повноваження своїх представників, як членів Наглядової ради.

Ефективність: брав участь у всіх засіданнях Наглядової ради Банку; підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів - 5 балів
із 5.

3. Член Наглядової ради Банку Еріх Чомор.

Освіта: вища, Вища школа економіки (Прага).

Інформація про діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність: головний виконавчий директор в компанії Tea Tree Bay, s.r.o.

Незалежність в прийнятті рішень: не знаходиться під впливом акціонерів та/або Правління Банку при прийнятті рішень на засіданнях Наглядової ради, відповідає вимогам законодавства до незалежних директорів.

Ефективність: брав участь у всіх засіданнях Наглядової ради Банку; підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів - 5 балів
із 5.

4. Член Наглядової ради Банку Александер Лабак.

Освіта: Вища, Університет економіки Відня.

Інформація про діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність: власник (директор) в компанії Bright AL Advisory.

Незалежність в прийнятті рішень: не знаходиться під впливом акціонерів та/або Правління Банку при прийнятті рішень на засіданнях Наглядової ради, відповідає вимогам законодавства до незалежних директорів.

Ефективність: брав участь у всіх засіданнях Наглядової ради Банку; підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів - 5 балів із 5.

5. Член Наглядової ради Банку Козляр А.В.

Освіта: Вища, Університет Саут Бенк (Британія).

Інформація про діяльність, як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність:
Генеральний директор, члена Ради директорів в Європейський fintech/Група споживчих фінансів.
Незалежність в прийнятті рішень: не знаходиться під впливом акціонерів та/або Правління Банку при прийнятті рішень на засіданнях Наглядової ради, відповідає вимогам законодавства до незалежних директорів.
Ефективність: брав участь у всіх засіданнях Наглядової ради Банку; підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів - 5 балів із 5.

Оцінка незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради Банку.
Кожен незалежний член Наглядової ради (незалежний директор) Банку відповідає, як загальним вимогам щодо незалежності, викладеним у статті 531 Закону України "Про акціонерні товариства" так і додатковим вимогам, що встановлені нормативними актами Національного банку України, а саме:
1) не входив протягом попередніх п'яти років до складу органів управління Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;
2) не одержує та не одержував протягом попередніх трьох років від Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб додаткову винагороду в розмірі, що перевищує 5 відсотків сукупного річного доходу такої особи за кожний з таких років;
3) не володіє (прямо або опосередковано) 5 і більше відсотками статутного капіталу Банку, не є посадовою особою або особою, яка здійснює управлінські функції в ньому, а також не є фізичною особою - підприємцем, яка протягом минулого року мав істотні ділові відносини з Банком та/або афілійованими з ним юридичними особами;
4) не є та не був протягом попередніх трьох років незалежним аудитором Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;
5) не є та не був протягом попередніх трьох років працівником аудиторської фірми, яка протягом попередніх трьох років надавала аудиторські послуги Банку та/або афілійованим з ним юридичним особам;
6) не є та не був протягом попередніх трьох років працівником Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;
7) не є акціонером - власником контрольного пакета акцій та не є представником акціонера - власника контрольного пакета акцій Банку в будь-яких цивільних відносинах;
8) не був сукупно більш як 12 років членом наглядової ради Банку;
9) не є близькою особою осіб, зазначених у пунктах 1-8.

Оцінка виконання Наглядовою радою поставлених цілей.
Поставлені цілі досягаються Наглядовою радою Банку шляхом прийняття відповідних рішень на її засіданнях та контролем їх виконання.
Протягом звітного періоду Наглядовою радою було проведено 98 засідань, на яких було розглянуто і прийнято рішення зі 153 питань, в т.ч. щодо:
- затвердження плану роботи Наглядової ради Банку у 2023 році;
- розгляду та затвердження Звіту про роботу Відділу внутрішнього аудиту (далі - ВВА) за 2022 рік та Плану роботи ВВА на 2023 рік; Звітів за результатами перевірок, проведених ВВА у другому півріччі 2023 року та на протязі трьох кварталів 2023 року; Звітів щодо моніторингу виконання рекомендацій, наданих за результатами аудиторських перевірок станом на ключові дати; розгляду та затвердження Звіту про результати аудиторської перевірки дотримання вимог законодавства, що регулює відносини у сфері протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення АТ "ЮНЕКС БАНК";
- розгляду стану виконання Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту на 2022 - 2023 роки;
- щомісячного прийняття рішень щодо дотримання ключових показників ризику Банку станом на перше число кожного місяця;
- розгляду та затвердження щоквартальних звітів за результатами моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку; щоквартальних консолідованих звітів про інциденти операційного ризику Банку; результатів щоквартально проведених стрес-тестувань Банку; результатів самооцінки рівня операційного ризику в структурних підрозділах Банку;
- Стратегія та бізнес-план розвитку АТ "ЮНЕКС БАНК" на 2024-2026 роки.

- затвердження Стратегії управління непрацюючими активами та оперативний план в АТ "ЮНЕКС БАНК";
- розгляду звіту Департаменту ризиків щодо кредитного портфеля фізичних осіб;
- розгляду та затвердження щоквартальних Звітів з моніторингу комплаєнс-ризику з оцінкою комплаєнс-ризику станом на останній день кожного кварталу;
- розгляду результатів зовнішнього аудиту та погодження Плану заходів за результатами розгляду аудиторського звіту щодо перевірки фінансової звітності Банку за 2022 рік;
- погодження звіту Наглядової ради про результати роботи у 2022 році, що подається на розгляд та затвердження Загальним зборам учасників Банку з самооцінкою членів Наглядової ради;
- погодження звіту Правління Банку про фінансово-господарську діяльність Банку в 2022 році та рекомендацій за наслідками розгляду цього звіту;
- погодження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за результатами діяльності Наглядової ради у 2022 році, для надання на затвердження річним Загальним зборам учасників Банку;
- розгляду та затвердження звіту керівництва (звіту про управління) за 2022 рік;
- затвердження Звіту про винагороду членів та Голови Правління Банку за результатами діяльності Правління у 2022 році;
- затвердження інформації емітента цінних паперів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" за 2022 рік;
- призначення/звільнення/продовження повноважень Голови та членів Правління Банку і визначення умов трудових договорів (контрактів) з ними;
- затвердження змін організаційної структури управління Банку та положень про структурні підрозділи відповідно до змін організаційної структури управління;
- визначення аудиторської фірми на проведення зовнішнього аудиту річної фінансової звітності, оцінки якості активів та консолідованої звітності /за необхідності/ Банку за 2023 рік;
- закриття окремих відділень Банку;
- щодо проведення оцінки колективної придатності Правління і Наглядової ради;
- про створення в АТ "ЮНЕКС БАНК" комітетів Наглядової ради;
- про погодження основних напрямків діяльності АТ "ЮНЕКС БАНК";
- про затвердження Бюджету Банку на 2024 рік.

У 2023 році були проведені спільні засідання з Правлінням Банку, на яких разом з членами Правління розглядалися та затверджувались:
- щоквартальні звіти Правління Банку щодо виконання основних показників бюджету та результатів діяльності Банку та були надані рекомендації за їх розглядом;
- Стратегія та бізнес план розвитку АТ "ЮНЕКС БАНК" на 2024-2026 роки;

Також Наглядовою радою Банку було організовано проведення оцінки та самооцінки керівників Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку щодо їх відповідності кваліфікаційним вимогам, а незалежних директорів - також на відповідність вимогам щодо
незалежності з належним оформленням та наданням результатів перевірки до Національного банку України.

Протягом 2023 року Наглядовою радою Банку:
- розглядалися та затверджувалися внутрішні нормативні документи підрозділів контролю та зміни до них за потребою;
- щомісячно приймалися рішення стосовно схвалення значних правочинів вчинених Банком щодо операцій з депозитними сертифікатами Національного банку України.

Також Наглядова рада координувала роботу щодо зменшення концентрацій в кредитному портфелі Банку з пов'язаними особами Банку відповідно до графіку затвердженого у Плані заходів Банку щодо приведення його діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з банком особами.

Під постійним контролем Наглядової ради знаходяться питання забезпечення та захисту прав акціонерів Банку. Банком дотримуються права акціонерів, інвесторів та клієнтів визначені чинним законодавством України, Статутом Банку, Кодексом корпоративного управління та іншими документами Банку з питань корпоративного управління.

Всі акціонери Банку вчасно та у відповідності з чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку повідомляються про проведення загальних зборів, кількість голосуючих акцій, отримують проекти рішень до порядку денного, підсумки голосування та іншу інформацію

передбачену законодавством з питань корпоративного управління.
У звітному періоді звернень та скарг від акціонерів щодо порушення їхніх прав зі сторони органів управління, посадових осіб та працівників Банку не надходило.
Підсумовуючи результати діяльності Наглядової ради у звітному періоді, вважаємо, що контролюючий орган виконав свою роботу у повному обсязі.
Наглядова рада, як орган управління, що здійснює захист прав акціонерів Банку в частині контролю та регулювання фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства та його виконавчого органу - Правління Банку, в повному обсязі використала свої права та обов'язки, визначені діючими Статутом Банку, Кодексом корпоративного управління та Положенням про Наглядову раду Банку.

Частина 5. Виконавчий орган

Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів

Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступник голови виконавчого органу	Голова / член комітету виконавчого органу		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Іван Світек			X	V	V	V
Шиманська С.М.						V
Коляско Т.В.				V	V	
Мельничук Ю.О.				V	V	V
Золотько Г.В.				X		V
Махноносова В.В.						

Інформація про проведені засідання колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

1	2
Кількість засідань ради у звітному періоді:	189
з них очних:	0
з них заочних:	189
Опис ключових рішень ради:	1. Щодо розгляду Стратегії та бізнес-плану розвитку АТ "ЮНЕКС БАНК" на 2024-2026 роки. 2. Щодо розгляду Бюджету АТ "ЮНЕКС БАНК" на 2024 рік, а також бюджетів Департаменту ризиків, Управління комплаєнс, Служби внутрішнього аудиту, Корпоративного секретаря та Департаменту фінансового моніторингу та валютного нагляду на 2024 рік. 3. Про погодження Організаційної структури управління АТ "ЮНЕКС БАНК". 4. Щодо затвердження лімітів на проведення міжбанківських операцій на січень 2024 року. 5. Про затвердження переліку пов'язаних із АТ "ЮНЕКС БАНК" осіб. 6. Про погодження Стратегії управління ризиками в АТ "ЮНЕКС БАНК" у новій редакції. 7. Про затвердження Методики розрахунку лімітів по проекту "Крипто-карта Weld-Unex". 8. Про розгляд та погодження Звіту щодо оцінки комплаєнс-ризику в АТ "ЮНЕКС БАНК". 9. Управлінський звіт щодо оцінки ризиків, на які наражається Банк. 10. Щодо затвердження внутрішніх нормативних документів Банку з питань інтернет-еквайрингу. 11. Щодо придбання ОВДП в національній валюті. 12. Про затвердження Положення з управління ризиками інформаційної безпеки та ризиками ІСТ в АТ "ЮНЕКС БАНК" та Положення з управління інцидентами інформаційної безпеки та кіберінцидентами в АТ "ЮНЕКС БАНК". 13. Щодо розгляду Звіту про результати діяльності АТ "ЮНЕКС БАНК". 14. Щодо дотримання ключових показників ризику. 15. Про погодження розрахунку ризик-апетиту Банку (схильності до ризику в

	частині ВК/ФТ) на 2023 рік.

Інформація про проведені засідання комітетів колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

	Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	185	114	51
з них очних:	2	2	0
з них заочних:	183	112	51
Опис ключових рішень комітету ради:	Прийняття рішень про надання кредитів фізичним та юридичним особам	Аналіз ринку та затвердження процентних ставок за активними та пасивними операціями	Аналіз ринку та перегляд діючих тарифів Банку

1ий комітет - Кредитний комітет
Протягом 2023 року було проведено 185 засідань Кредитного комітету, на яких було розглянуто 357 питань:
- 1 квартал - 42 (розглянуто 67 питань),
- 2 квартал - 47 (розглянуто 93 питання),
- 3 квартал - 46 (розглянуто 99 питань),
- 4 квартал - 50 (розглянуто 98 питань).

2ий комітет - КУАП
Протягом 2023 року було проведено 114 засідань Комітету з питань управління активами та пасивами:
- 1 квартал - 28 (розглянуто 42 питання),
- 2 квартал - 27 (розглянуто 38 питань),
- 3 квартал - 31 (розглянуто 53 питань),
- 4 квартал - 28 (розглянуто 37 питань).

3ій комітет - Тарифний комітет
Протягом 2023 року було проведено 51 засідання Тарифного комітету, на яких було розглянуто 65 питань:
- 1 квартал - 5 засідань (розглянуто 8 питань);
- 2 квартал - 16 засідань (розглянуто 19 питань);
- 3 квартал - 14 засідань (розглянуто 18 питань);
- 4 квартал - 16 засідань (розглянуто 20 питань).

Звіт виконавчого органу

Правління Банку є колегіальним виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління Банком, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів і Наглядової ради Банку. До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку. Вимоги до членів Правління Банку та функціональні обов'язки виконавчого органу викладені у Статуті Банку, Кодексу корпоративного управління Банку, Положенні про Правління Банку.
У межах своєї компетенції Правління Банку діє від імені Банку, підзвітне та Наглядовій раді Банку.
Члени Правління (в тому числі його Голова) призначаються Наглядовою радою Банку на строк та на умовах, визначених Наглядовою радою.
Кількісний склад Правління Банку не може бути менше трьох осіб. До складу Правління Банку входять Голова Правління Банку, його заступники (входять до складу Правління Банку за посадою) та інші члени Правління Банку.

Члени Правління Банку обираються та звільняються з посади рішенням Наглядової ради Банку, у тому числі за поданням Голови Правління Банку. Голова та члени Правління Банку можуть переобиратися на посаду необмежену кількість разів.
З Головою Правління Банку та членами Правління Банку на строк їх повноважень укладаються контракти. Від імені Банку контракти з Головою Правління Банку та членами Правління Банку підписує Голова Наглядової ради Банку або інша уповноважена рішенням Наглядової ради Банку особа.

1) оцінка складу, структури та діяльності виконавчого органу;
Протягом звітного періоду Правління Банку діяло у наступному складі:
- Іван Світек [Ivan Svitek] - Голова Правління;
- Мельничук Юрій Олегович - Директор Департаменту ризиків, головний ризик-менеджер, член Правління;
- Золотько Ганна Вікторівна - Директор Департаменту казначейських операцій, член Правління;
- Махноносова Вікторія Вікторівна - Операційний директор, член Правління;
- Шиманська Світлана Михайлівна - Головний бухгалтер, член Правління;
- Коляско Тетяна Володимирівна - Директор Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами, член Правління.
Кількісний склад Правління складає 6 осіб, що відповідає вимогам законодавства. Склад Правління сформований з дотриманням принципу різноманітності - присутні представники обох статей (гендерна складова), різного віку (вікова складова) та досвіду (наявний в тому числі міжнародний). Всі члени Правління мають вищу освіту. Голова Правління має досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі більше п'яти років у сукупності, у тому числі на керівних посадах - більше трьох років. Члени Правління мають досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі у сукупності більше п'яти років. Член Правління - головний бухгалтер має досвід роботи за фахом у банківському та/або фінансовому секторі у сукупності більше п'яти років. Склад Правління сформований відповідно до Стратегії роботи Банку на найближчі роки та має всі необхідні для цього компетенції.

2) оцінка компетентності та ефективності керівника та заступників керівника / голови та членів колегіального виконавчого органу, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну;
Протягом звітного періоду всі члени Правління належним чином виконували свої посадові обов'язки, були присутніми на засіданнях Правління та брали участь в прийнятті рішень, віднесених до компетенції Правління.
Всі члени Правління відповідають кваліфікаційним вимогам, встановленим Національним банком України.
Всі члени Правління Банку:
1) мають можливість приділяти достатньо часу для виконання покладених на них обов'язків.
2) не мають реальних або потенційних конфліктів інтересів, що можуть зашкодити належному виконанню обов'язків керівника Банку;
3) дотримуються обмежень, визначених статтею 26 Закону України "Про запобігання корупції", статтями 39, 42 Закону країни "Про банки і банківську діяльність" та статтею 65 Закону України "Про Національний банк України".

Професійний та управлінський досвід членів Правління:
ПІБ Освіта, профіль
Основні напрямки діяльності
Світек І. Вища, фінансова.
Додатково - ступінь MBA. Фінанси, Роздрібний та корпоративний бізнес, Інвестиційна діяльність - понад 5 років управлінського та професійного досвіду
Мельничук Ю.О. Вища, фінансова Ризики - понад 5 років управлінського та професійного досвіду
Шиманська С.М. Вища, фінансова Фінанси - понад 5 років управлінського та професійного досвіду
Коляско Т.В. Вища, економічна Роздрібний та корпоративний бізнес - понад 5 років

управлінського та професійного досвіду
Махноносова В.В. Вища, фінансова та юридична Супроводження банківських операцій - понад 5 років управлінського та професійного досвіду
Золотько Г.В. Вища, економічна та технічна Казначейство - понад 5 років управлінського та професійного досвіду

1. Голова Правління Іван Світек - є одним із провідних спеціалістів в сфері фінансів та банкінгу, а також менеджером - управлінцем вищого рівня з великим досвідом роботи в країнах ЄС, Східної Європи, Латинської Америки. Отримав ступінь бакалавра в Коледжі Клермонт Мак-Кенна (Claremont McKenna College), Каліфорнія, США (1986-1990), навчаючись за подвійною спеціалізацією в економіці та політології. В період 1993-1994 рр. отримав ступінь MBA в бізнес-школі INSEAD, Франція, за програмою магістра ділового адміністрування, спеціалізація - фінанси. Має неперервний досвід управління як фінансовими установами, так і міжнародними компаніями. Впродовж своєї кар'єри у фінансах був радником міністра фінансів Чехословаччини, працював у Citibank (Прага, Чехія), у Pepsi Cola International в Австрії та Чехії, обіймав керівні посади в компаніях міжнародної групи General Electric у Чехії, Ірландії, Бразилії. Обіймав посади керуючого директора і Голови Правління банку "Хоум Кредит" в Росії (входить до міжнародного холдингу Home Credit B. V. зі штаб-квартирою в Амстердамі, Нідерланди). На цій посаді вивів "Хоум Кредіт" на провідні позиції в сегменті роздрібного кредитування. У 2017-2018 роках обіймав посади члена Правління та Генерального менеджера АТ "Альфа-Банк". До сфер відповідальності відносилось забезпечення ефективної діяльності Правління, координацію діяльності Правління із Наглядовою радою та іншими колегіальними органами Банку, а також відповідальність за напрямок розвитку бізнесу. Такий значний досвід у сфері фінансів, та, зокрема, у банківському секторі і роздрібному кредитуванні гарантує можливість успішно координувати діяльність Банку та представляти його інтереси як на національній, так і на міжнародній арені.
Ефективність: брав участь у всіх засіданнях Правління (крім випадків офіційного перебування у відпустці). Підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів - 5 балів із 5.

2. Мельничук Ю.В. - має вищу фінансову освіту. В банківській системі працює з 2007 року, загальний стаж роботи - понад 15 років. Працював у різних банках, в тому числі в Національному банку України. На керівних посадах в підрозділах ризиків більш ніж 5 років. Має значний досвід роботи в частині ризиків, підтримки та супроводження банківських операцій, працював в IT-проєктах.
Ефективність: брав участь у всіх засіданнях Правління (крім випадків офіційного перебування у відпустці). Підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів - 5 балів із 5.

3. Коляско Т.В - має вищу економічну освіту, магістр у сфері економіки. В банківській системі працює з 2003 року, загальний стаж роботи в банківські системі 19 років. Працювала у великих системних банках, таких як Укрсоцбанк, Альфа-Банк, а також в банках з іноземним капіталом, таких як UniCredit Bank. Була членом Кредитного комітету, Комітету з управління активами та пасивами. На керуючих посадах корпоративного бізнесу більш ніж 15 років. Має значний досвід роботи з організації корпоративного бізнесу щодо стратегії, розвитку, а також залучення та обслуговування юридичних осіб.
Ефективність: брала участь у всіх засіданнях Правління (крім випадків офіційного перебування у відпустці). Підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів - 5 балів із 5.

4. Шиманська С.М. - має вищу економічну освіту (Львівський банківський інститут Національного банку України). Загальний стаж роботи в банківські системі понад 29 років. На керівних посадах з 1998 року. Протягом останніх 18 років працювала на посадах головного бухгалтера (заступника головного бухгалтера), була членом Правління в банках. Має значний досвід роботи в сфері організації бухгалтерської служби в банку, ведення фінансового обліку та складання звітності за МСФЗ, формування статистичної звітності для НБУ та інших регуляторних органів, ведення податкового обліку та подання відповідної звітності в фіскальні органи.

Ефективність: брала участь у всіх засіданнях Правління (крім випадків офіційного перебування у відпустці). Підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів - 5 балів із 5.

5. Махноносова В.В. - має вищу економічну та юридичну освіти. Загальний стаж роботи в банківській системі понад 21 рік. На керівних посадах з 2004 року. Протягом трудової діяльності працювала на посадах заступника Головного бухгалтера, операційного директора. Має значний досвід роботи в напрямках ведення бухгалтерського обліку і складання статистичної звітності, централізованого супроводження банківських операцій, контроль виконання операцій казначейства.
Ефективність: брала участь у всіх засіданнях Правління (крім випадків офіційного перебування у відпустці). Підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів - 5 балів із 5.

6. Золотько Г.В. - має вищу економічну та технічну освіти. В банківській системі працює з 2004 року, загальний стаж роботи в банківські системі 18 років. Працювала в різних банках, в тому числі на керівних посадах понад 9 років. Має великий досвід роботи в казначействі банку.
Ефективність: брала участь у всіх засіданнях Правління (крім випадків офіційного перебування у відпустці). Підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів - 5 балів із 5.

Голова Правління та члени Правління Банку не займали посади в інших юридичних особах.

3) оцінка виконання виконавчим органом поставлених цілей особи. В межах цього пункту зазначається інформація щодо впливу рішень, прийнятих виконавчим органом протягом звітного періоду, на досягнення поставлених перед особою стратегічних цілей.
У 2023 році було проведено 189 засідань Правління Банку, на яких було розглянуто і прийнято рішення з 372 питань, пов'язаних з поточною діяльністю Банку. Правління Банку здійснювало:
- щомісячне погодження значних правочинів щодо операцій з депозитними сертифікатами Національного банку України.
- розгляд рекомендацій відділу внутрішнього аудиту за результатами аудиторських перевірок,
- розгляд звітів про роботу комітетів Правління (Кредитний комітет, КУАП, Тарифний комітет тощо)
- щомісячне затвердження: переліку пов'язаних із банком осіб; лімітів на міжбанківські операції.
- розгляд питань незастосування до позичальників штрафних санкцій за договорами про споживчий кредит, пов'язаного з запровадженням карантину.
- погодження/затвердження внутрішніх нормативних документів та змін до них.
- розгляд та затвердження щоквартальних звітів за результатами моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку; щоквартальних консолідованих звітів про інциденти операційного ризику Банку; результатів щоквартально проведених стрес-тестувань Банку.
- погодження укладення/продовження дії договорів оренди.
- щомісячний розгляд питань щодо дотримання ключових показників ризику та управлінської звітності про ризики.
- регулярний розгляд питання про результати роботи Банку/відділень банку.
- розгляд та погодження питань щодо Організаційної структури управління.
- щоквартальний розгляд звітів щодо оцінки комплаєнс-ризику.
- розгляд співробітництва з контрагентами з питань господарсько-операційної діяльності.
Рішення Правління Банку приймалися простою більшістю голосів членів Правління Банку, які беруть участь у засіданні. При рівній кількості голосів "за" і "проти" приймалося рішення, за яке проголосував Голова Правління Банку.

4) інформація про те, яким чином діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності особи.
Правління Банку забезпечувало незалежність виконання обов'язків підрозділами контролю шляхом невтручання в процеси їх роботи.
Правління Банку інформувало Наглядову раду Банку про рівень ризиків, що виникали під час

діяльності Банку.
Правління Банку регулярно розглядало управлінську звітність та приймало відповідні рішення.
Діяльність Правління протягом звітного періоду забезпечило сталий розвиток Банку.

Частина 6. Інформація про корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності

Ім'я	Кушнірук Олександр Андрійович
РНОКПП	
УНЗР	
Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря	Положення про корпоративного секретаря
Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря	Наглядова рада
Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря	28.12.2023 96
Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за завітний період	28.12.2023 -
Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за завітний період	Враховуючи дату призначення Корпоративного секретаря (28.12.2023), звіт щодо результатів його діяльності за 2023 рік не складався.

Частина 7. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю особи, а також перелік структурних підрозділів особи, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю

1	2
Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту	так
Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів	на рівні бізнес-підрозділів банку та підрозділів підтримки діяльності банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту	на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс).
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту	на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.
Наявність затвердженого документу (документів), який(які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	так
Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у	Положення про організацію системи внутрішнього контролю в АТ "ЮНЕКС БАНК"

тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	
Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	29.01.2024 6
Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	Система управління ризиками Банку представляє собою сукупність належним чином задокументованих і затверджених політики, методик і процедур управління ризиками: ліквідності, кредитним, ринковим, процентним та операційним і комплаєнс ризиками, які визначають порядок дій, спрямованих на здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів зазначених ризиків на всіх організаційних рівнях з метою визначення банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності. Система управління ризиками Банку передбачає: організаційну структуру, яка чітко визначає обов'язки, повноваження та відповідальність осіб щодо управління ризиками; культуру управління ризиками та кодекс поведінки (етики); внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками; інформаційну систему щодо управління ризиками та звітування; інструменти для ефективного управління ризиками. Банк організовує систему управління ризиками, яка грунтується на розподілі обов'язків між підрозділами банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту: перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів банку та підрозділів підтримки діяльності банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками; друга лінія - на рівні Департаменту ризиків та Управління комплаєнс; третя лінія - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками. Основні ризики та невизначеності для діяльності АТ "ЮНЕКС БАНК" є характерними для усіх банківських установ України та є стандартними ризиками банківської діяльності. Банк здійснює управління ризиками в ході постійного процесу визначення, оцінки та спостереження, а також шляхом встановлення ключових показників і лімітів ризику, стрес - тестування та інших заходів внутрішнього контролю. Суб'єктами системи управління ризиками банку є: Наглядова рада банку; Правління банку; Кредитний комітет; Комітет з управління активами та пасивами; інші колегіальні органи Банку; підрозділ внутрішнього аудиту (третя лінія захисту); Департамент ризиків (друга лінія захисту); Управління комплаєнс (друга лінія захисту); бізнес-підрозділи, та підрозділи підтримки (перша лінія захисту). Оцінка ризиків Банку здійснюється за допомогою методів, що відображають як передбачувані збитки, що, ймовірно, виникнуть за звичайних обставин, так і непередбачувані збитки, що є попередньою оцінкою максимальних фактичних збитків на основі статистичних та експертних моделей. У моделях використовуються ймовірності, історичні дані,скориговані для відображення поточного економічного середовища. Банк також відпрацьовує сценарії найгірших випадків (стрес-сценарії), що можуть настати у разі надзвичайних подій, імовірність яких дуже низька. Банк забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю шляхом: контролю керівництва Банку за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур Банку; розподілу

	обов'язків під час здійснення діяльності Банку; контролю за функціонуванням системи управління ризиками; контролю за інформаційною безпекою та обміном інформацією; упровадження процедур внутрішнього контролю; проведення моніторингу системи внутрішнього контролю; упровадження процедур внутрішнього аудиту. Суб'єктами системи внутрішнього контролю Банку є: Наглядова рада Банку; Правління Банку; Служба внутрішнього аудиту Банку; головний бухгалтер і його заступники; керівники відділень Банку; Управління комплаєнс, Департамент ризиків; керівники підрозділів Головного офісу Банку і працівники, які здійснюють внутрішній контроль відповідно до повноважень, визначених внутрішніми документами Банку. Система внутрішнього контролю охоплює всі етапи діяльності Банку та включає: 1) попередній контроль, який проводиться до фактичного здійснення операцій Банку та забезпечується в таких частинах: підбору персоналу - шляхом ретельного аналізу ділових і професійних якостей кандидатів на вакантні посади, підвищення професійного рівня і кваліфікації працівників; залучення і розміщення грошових коштів - шляхом попереднього аналізу ризиковості та ефективності операцій Банку, визначення оптимальних засобів і методів для їх виконання з метою уникнення або мінімізації можливих втрат та ризиків; матеріальних ресурсів - шляхом аналізу якості та рівня забезпеченості Банку необхідними технічними засобами, обладнанням, системами автоматизації банківської діяльності з використанням сучасних інформаційних технологій, що відповідають обсягу та складності здійснюваних ним операцій; вибору постачальників товарів, робіт та послуг - шляхом ретельного аналізу ділової репутації та рівня професіоналізму працівників, дотримання принципу диверсифікації під час вибору постачальників та недопущення концентрації обсягів замовлень на адресу одного постачальника; розроблення та запровадження нових продуктів - шляхом попереднього аналізу ризиковості та ефективності продукту/послуги, що планується запровадити; 2) поточний контроль, який проводиться під час здійснення операцій Банку і включає контроль за дотриманням законодавчих актів та внутрішніх документів Банку щодо здійснення цих операцій, порядку прийняття рішень про їх здійснення, контроль за повним, своєчасним і достовірним відображенням операцій у бухгалтерському обліку та звітності, контроль за збереженням майна Банку; 3) подальший контроль, який проводиться після здійснення операцій Банку та полягає в перевірці обгрунтованості і правильності здійснення операцій, відповідності документів установленим формам і вимогам щодо їх оформлення, відповідності виконуваних працівниками обов'язків їх посадовим інструкціям, виявленні причин порушень і недоліків та визначенні заходів щодо їх усунення, контролі за виконанням планових показників діяльності, визначених у стратегії розвитку Банку, його бізнес-планах та бюджеті, перевірці повноти і достовірності даних фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності, сформованої Банком.
Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків	так
Опис основних положень декларації схильності до ризиків	- Принципи встановлення і контролю ризик-апетиту; - Ліміти ризиків; - Розрахунок ризик-апетиту Банку; - Зовнішні, внутрішні чинники та обмеження, що

	впливають на прийняття Банком ризиків
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	Наглядова рада
Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	23.01.2024 3

Частина 8. Інформація щодо осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій особи

Ім'я або повне найменування акціонера	РНОКПП	УНЗР	Розмір значного пакета акцій	Розмір пакета акцій, що знаходиться в прямому та (опосередкованому) володінні
НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД/NAPALOR HOLDINGS LIMITED			100	100

Частина 10. Інформація щодо порядку призначення/звільнення посадових осіб (крім ради та виконавчого органу) особи

Ім'я посадової особи	РНОКПП	УНЗР	Назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення	Опис ключових повноважень посадової особи	Порядок призначення та звільнення посадової особи
Кушнірук Олександр Андрійович			Корпоративний секретар, призначений рішенням Наглядової ради від 28.12.2023 року, протокол №96	- робота з акціонерами Банку, моніторинг змін структури власності Банку з наданням інформації до Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку; - здійснення процедури розкриття інформації про Банк як Емітента цінних паперів згідно чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку; - забезпечення складання звітності Банку відповідно до Правил організації статистичної звітності до Національного банку України в межах компетенції; - здійснення та обслуговування власних емісій цінних паперів Банку.	Корпоративний секретар призначається на посаду та звільняється з посади наказом Голови Правління Банку за рішенням Наглядової ради Банку про обрання/припинення повноважень з дотриманням вимог Кодексу законів про працю України.

Частина 11. Інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради особи

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Голова Правління
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Голова Правління
Дата вступу на посаду	16.04.2021
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 1353500 Мають виплатити: 1353500 Прийнято рішення про виплату: 1353500
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 1353500 Мають виплатити: 1353500 Прийнято рішення про виплату: 1353500
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 1353500 Мають виплатити: 1353500 Прийнято рішення про виплату: 1353500
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Голова Правління, призначений рішенням Наглядової ради від 15.04.2021р., протокол №21
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Повноваження посадових осіб Банку визначаються Статутом АТ "ЮНЕКС БАНК" та відповідними внутрішніми положеннями (Положення про Наглядову раду, Положення про Правління, Положення про корпоративного секретаря), що розміщені за веб-адресою сторінки сайту Банку: https://unexbank.ua/privatnim-osobam/korporativne-upravlinnya .
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	Порядок призначення та звільнення посадових осіб Банку визначаються Статутом АТ "ЮНЕКС БАНК" та відповідними внутрішніми положеннями (Положення про Наглядову раду, Положення про Правління, Положення про корпоративного секретаря), що розміщені за веб-адресою сторінки сайту Банку: https://unexbank.ua/privatnim-osobam/korporativne-upravlinnya .

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого	Член Правління

органу/ради особи	
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Операційний директор
Дата вступу на посаду	07.12.2022
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 1205200 Мають виплатити: 1205200 Прийнято рішення про виплату: 1205200
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 1205200 Мають виплатити: 1205200 Прийнято рішення про виплату: 1205200
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 1205200 Мають виплатити: 1205200 Прийнято рішення про виплату: 1205200
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Операційний директор, призначена рішенням Наглядової ради від 07.12.2022р., протокол №57
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Повноваження посадових осіб Банку визначаються Статутом АТ "ЮНЕКС БАНК" та відповідними внутрішніми положеннями (Положення про Наглядову раду, Положення про Правління, Положення про корпоративного секретаря), що розміщені за веб-адресою сторінки сайту Банку: https://unexbank.ua/privatnim-osobam/korporativne-upravlinnya .
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	орядок призначення та звільнення посадових осіб Банку визначаються Статутом АТ "ЮНЕКС БАНК" та відповідними внутрішніми положеннями (Положення про Наглядову раду, Положення про Правління, Положення про корпоративного секретаря), що розміщені за веб-адресою сторінки сайту Банку: https://unexbank.ua/privatnim-osobam/korporativne-upravlinnya .

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:3,46

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Член Правління
РНОКПП	

УНЗР	
Посада	Директор Департаменту ризиків
Дата вступу на посаду	07.12.2022
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 2387445 Мають виплатити: 2387445 Прийнято рішення про виплату: 2387445
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 2387445 Мають виплатити: 2387445 Прийнято рішення про виплату: 2387445
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 2387445 Мають виплатити: 2387445 Прийнято рішення про виплату: 2387445
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 162863,64 Мають виплатити: 162863,64 Прийнято рішення про виплату: 162863,64
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Директор Департаменту ризиків, призначений рішенням Наглядової ради від 07.12.2022р., протокол №57
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Повноваження посадових осіб Банку визначаються Статутом АТ "ЮНЕКС БАНК" та відповідними внутрішніми положеннями (Положення про Наглядову раду, Положення про Правління, Положення про корпоративного секретаря), що розміщені за веб-адресою сторінки сайту Банку: https://unexbank.ua/privatnim-osobam/korporativne-upravlinnya .
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	орядок призначення та звільнення посадових осіб Банку визначаються Статутом АТ "ЮНЕКС БАНК" та відповідними внутрішніми положеннями (Положення про Наглядову раду, Положення про Правління, Положення про корпоративного секретаря), що розміщені за веб-адресою сторінки сайту Банку: https://unexbank.ua/privatnim-osobam/korporativne-upravlinnya .

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:3,46

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Член Правління
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Директор Департаменту казначейських операцій
Дата вступу на посаду	07.12.2022

Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 1343200 Мають виплатити: 1343200 Прийнято рішення про виплату: 1343200
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 1343200 Мають виплатити: 1343200 Прийнято рішення про виплату: 1343200
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 1343200 Мають виплатити: 1343200 Прийнято рішення про виплату: 1343200
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Директор Департаменту казначейських операцій, призначена рішенням Наглядової ради від 07.12.2022р., протокол №57
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Повноваження посадових осіб Банку визначаються Статутом АТ "ЮНЕКС БАНК" та відповідними внутрішніми положеннями (Положення про Наглядову раду, Положення про Правління, Положення про корпоративного секретаря), що розміщені за веб-адресою сторінки сайту Банку: https://unexbank.ua/privatnim-osobam/korporativne-upravlinnya .
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	орядок призначення та звільнення посадових осіб Банку визначаються Статутом АТ "ЮНЕКС БАНК" та відповідними внутрішніми положеннями (Положення про Наглядову раду, Положення про Правління, Положення про корпоративного секретаря), що розміщені за веб-адресою сторінки сайту Банку: https://unexbank.ua/privatnim-osobam/korporativne-upravlinnya .

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:3,46

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Член Правління
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Директор Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами
Дата вступу на посаду	18.11.2021
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають	Виплатили: 1715000 Мають виплатити: 1715000 Прийнято рішення про виплату: 1715000

виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 1715000 Мають виплатити: 1715000 Прийнято рішення про виплату: 1715000
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 1715000 Мають виплатити: 1715000 Прийнято рішення про виплату: 1715000
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 1097526 Мають виплатити: 1097526 Прийнято рішення про виплату: 1097526
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Директор Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами, призначена рішенням Наглядової ради від 17.11.2021р., протокол №68
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Повноваження посадових осіб Банку визначаються Статутом АТ "ЮНЕКС БАНК" та відповідними внутрішніми положеннями (Положення про Наглядову раду, Положення про Правління, Положення про корпоративного секретаря), що розміщені за веб-адресою сторінки сайту Банку: https://unexbank.ua/privatnim-osobam/korporativne-upravlinnya .
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	орядок призначення та звільнення посадових осіб Банку визначаються Статутом АТ "ЮНЕКС БАНК" та відповідними внутрішніми положеннями (Положення про Наглядову раду, Положення про Правління, Положення про корпоративного секретаря), що розміщені за веб-адресою сторінки сайту Банку: https://unexbank.ua/privatnim-osobam/korporativne-upravlinnya .

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:3,46

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Член Правління
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Головний бухгалтер
Дата вступу на посаду	05.08.2020
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному	Виплатили: 1744000 Мають виплатити: 1744000 Прийнято рішення про виплату: 1744000

періоді	
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 1744000 Мають виплатити: 1744000 Прийнято рішення про виплату: 1744000
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 1744000 Мають виплатити: 1744000 Прийнято рішення про виплату: 1744000
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Головний бухгалтер, призначена рішенням Наглядової ради від 04.08.2020р., протокол №29
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Повноваження посадових осіб Банку визначаються Статутом АТ "ЮНЕКС БАНК" та відповідними внутрішніми положеннями (Положення про Наглядову раду, Положення про Правління, Положення про корпоративного секретаря), що розміщені за веб-адресою сторінки сайту Банку: https://unexbank.ua/privatnim-osobam/korporativne-upravlinnya .
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	орядок призначення та звільнення посадових осіб Банку визначаються Статутом АТ "ЮНЕКС БАНК" та відповідними внутрішніми положеннями (Положення про Наглядову раду, Положення про Правління, Положення про корпоративного секретаря), що розміщені за веб-адресою сторінки сайту Банку: https://unexbank.ua/privatnim-osobam/korporativne-upravlinnya .

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:3,46

Частина 14. Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності з урахуванням вимог, передбачених пунктом 45 Положення

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

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, що зазначена в Звіті про управління та у звіті про корпоративне управління в його складі, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно

іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.
Згідно з вимогами пункту 7 статті 11 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 № 996-XIV Звіт про управління (звіт про корпоративне управління) подається разом з фінансовою звітністю та консолідованою фінансовою звітністю в порядку та строки, встановлені законом.
Під час ознайомлення та перевірки даних, що наведені у Звіт керівництва (Звіт про управління), ми дійшли висновку, що Звіт керівництва (Звіт про управління), містить необхідну та доречну інформацію, розкриття якої вимагається законодавством та нормативними документами Національного банку України.
На нашу думку, Звіт керівництва (Звіт про управління) не містить пропусків інформації та відповідає дійсній структурі та вимогам до корпоративного управління, прийнятим у Банку. Дане твердження стосується наступної інформації:

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

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

Частина 15. Інформація, передбачена законодавством про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг

Додаткова інформація, передбачена статтею 12 2 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" від 12.07.2001, № 2664-III

мета провадження діяльності фінансової установи:
АТ "ЮНЕКС БАНК" здійснює свою діяльність з метою отримання прибутку та участі в економічному і соціальному розвитку України шляхом сприяння підприємництву, залучення вітчизняних та іноземних інвестицій, банківських технологій і техніки, удосконалення кредитно-фінансових та зовнішньоекономічних відносин. Фінансова політика Банку грунтується на принципах надійності, ефективності, прибутковості, оперативності, доступності та максимальної зручності для клієнтів.

дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року:
АТ "ЮНЕКС БАНК" керується власним "Кодексом корпоративного управління АТ "ЮНЕКС БАНК", затвердженим рішенням єдиного акціонера АТ "ЮНЕКС БАНК" від 09 грудня 2020 №1(40). "Кодекс корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" розроблено на підставі та з урахуванням вимог і положень "Принципів корпоративного управління", затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2014 № 955, "Методичних рекомендацій щодо вдосконалення корпоративного управління в банках України", схвалених постановою Правління Національного банку України від 28 березня 2007 р. №98 а також рекомендацій Базельського комітету з питань банківського нагляду "Принципи корпоративного управління для банків" від 08.07.2015р.

власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік:

№ з/п Прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Тип особи
Тип істотної участі

Інформація про особу

Опис взаємозв'язку особи з банком
1 2 3 4 5 6
1 НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД/NAPALOR HOLDINGS LIMITED ЮО П Romanou, 9, Latsia, 2237, Nicosia, Cyprus / Роману, 9, Лація, 2237, Нікосія, Кіпр

Реєстраційний номер -
НЕ 395651 Акціонер АТ "ЮНЕКС БАНК", якому належить 100% простих іменних акцій Банку.
2 DRAGON CAPITAL INVESTMENTS LIMITED/ДРАГОН КАПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД ЮО О Romanou, 9, Latsia, 2237, Nicosia, Cyprus / Роману, 9, Лація, 2237, Нікосія, Кіпр

Реєстраційний номер -
НЕ 206349
Учасник компанії НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД/NAPALOR HOLDINGS LIMITED, реєстраційний номер - НЕ 395651, країна реєстрації - Кіпр (частка 75,01%), якій належить 100% акцій АТ "ЮНЕКС БАНК".
3 DRAGON CAPITAL HOLDING LIMITED/ ДРАГОН КАПІТАЛ ХОЛДІНГ ЛІМІТЕД ЮО О Romanou, 9, Latsia, 2237, Nicosia, Cyprus / Роману, 9, Лація, 2237, Нікосія, Кіпр

Реєстраційний номер -
НЕ 172042 Учасник компанії ДРАГОН КАПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД/DRAGON CAPITAL INVESTMENTS LIMITED, реєстраційний номер - НЕ 206349, країна реєстрації - Кіпр (частка 100%), що є учасником компанії НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД/NAPALOR HOLDINGS LIMITED, реєстраційний номер - НЕ 395651, країна реєстрації - Кіпр (частка 75,01%), якій належить 100% акцій АТ "ЮНЕКС БАНК".
4 CONEBOND LIMITED/ КОНЕБОНД ЛІМІТЕД ЮО О Romanou, 9, Latsia, 2237, Nicosia, Cyprus / Роману, 9, Лація, 2237, Нікосія, Кіпр

Реєстраційний номер -
НЕ 217907
Учасник компанії ДРАГОН КАПІТАЛ ХОЛДІНГ ЛІМІТЕД/DRAGON CAPITAL HOLDING LIMITED , реєстраційний номер - НЕ 172042, країна реєстрації - Кіпр, (частка 100%), що є учасником компанії ДРАГОН КАПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД/DRAGON CAPITAL INVESTMENTS LIMITED, реєстраційний номер - НЕ 206349, країна реєстрації - Кіпр (частка 100%), що є учасником компанії НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД/NAPALOR HOLDINGS LIMITED, реєстраційний номер - НЕ 395651, країна реєстрації - Кіпр (частка 75,01%), якій належить 100% акцій АТ "ЮНЕКС БАНК".
5 Tomas Fiala/Томаш Фіала ФО О Громадянство: Чеська республіка/ Czech Republic Україна, місто Київ/ Ukraine, Kyiv Учасник (контролер) компанії КОНЕБОНД ЛІМІТЕД/ CONEBOND LIMITED, реєстраційний номер НЕ 217907, країна реєстрації - Кіпр, (частка 100%), яка є учасником компанії ДРАГОН КАПІТАЛ ХОЛДІНГ ЛІМІТЕД/DRAGON CAPITAL HOLDING LIMITED , реєстраційний номер - НЕ 172042, країна реєстрації - Кіпр, (частка 100%), що є учасником компанії ДРАГОН КАПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД/DRAGON CAPITAL INVESTMENTS LIMITED, реєстраційний номер - НЕ 206349, країна реєстрації - Кіпр (частка 100%), що є учасником компанії НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД/NAPALOR HOLDINGS LIMITED, реєстраційний номер - НЕ 395651, країна реєстрації - Кіпр (частка 75,01%), якій належить 100% акцій АТ "ЮНЕКС БАНК".
6 Ivan Svitek/Іван Світек

ФО О Громадянство: Чеська республіка/ Czech Republic

Україна, місто Київ/ Ukraine, Kyiv Учасник компанії НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД/NAPALOR HOLDINGS LIMITED, реєстраційний номер - НЕ 395651, країна реєстрації - Кіпр (частка 24,99%), якій належить 100% акцій АТ "ЮНЕКС БАНК".

склад наглядової ради фінансової установи та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети:
У звітному періоді Наглядова рада Банку діяла у таких складах:
- в період з 01.01.2023 по 15.03.2023 - в складі, який було обрано рішенням Єдиного акціонера Банку з 15.04.2021 (протокол № 6 (45) від 15.04.2021):
Голова Наглядової ради - Баранов Євген Маркович (представника акціонера);
Члени Наглядової ради:
- Іво Сухі (представник акціонера);
- Еріх Чомор (незалежний директор);
- Мартін Пілєцкі (незалежний директор);
- Козляр Андрій Віталійович (незалежний директор).

- в період з 15.03.2023 по 20.07.2023 - в складі:
- Голова Наглядової ради - Баранов Євген Маркович (представник акціонера);
- Іво Сухі (представник акціонера);
- Еріх Чомор (незалежний директор);
- Козляр Андрій Віталійович (незалежний директор).

- в період з 21.07.2023 по 31.12.2023 - в складі, який було обрано рішенням Єдиного акціонера Банку з 21.07.2023 (протокол № 6 (53) від 21.07.2023):
Голова Наглядової ради - Баранов Євген Маркович (представник акціонера);
Члени Наглядової ради:
- Іво Сухі (представник акціонера);
- Еріх Чомор (незалежний директор);
- Александер Лабак (незалежний директор);
- Козляр Андрій Віталійович (незалежний директор).

склад виконавчого органу фінансової установи та його зміну за рік
Протягом звітного періоду Правління Банку діяло у наступному складі:
- Іван Світек [Ivan Svitek] - Голова Правління;
- Мельничук Юрій Олегович - Директор Департаменту ризиків, головний ризик-менеджер, член Правління;
- Золотько Ганна Вікторівна - Директор Департаменту казначейських операцій, член Правління;
- Махноносова Вікторія Вікторівна - Операційний директор, член Правління;
- Шиманська Світлана Михайлівна - Головний бухгалтер, член Правління;
- Коляско Тетяна Володимирівна - Директор Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами, член Правління.
Змін в складі Правління протягом звітного періоду не було.

Згідно з рішенням Наглядової ради від 28.12.2023р., протокол №96, було створено два комітети Наглядової ради: Аудиторський комітет і Комітет з питань призначень і винагород.

факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг:
Протягом звітного періоду не було фактів порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг

заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу
1. 24/943-рк/БТ від 22.05.2023 Національний банк України Штраф в розмірі 379600,00 грн. за порушення вимог пункту 12 Постанови №18 від 24.02.2022 "Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану" Штраф сплачено.

значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року:
Економічна та політична ситуація в Україні, а саме: агресія росії, її вплив на рівень платоспроможності населення, внутрішню та зовнішню цінову кон'юнктуру, а також стан світових ринків; умови продовження співпраці з МВФ; погашення/отримання зовнішніх запозичень протягом 2023 року; суттєві коливання курсу національної валюти до основних іноземних валют; негативний демографічний тренд.
Основний фактор ризику - це кредитний ризик, який визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов`язання виконати умови будь-якої фінансової угоди із банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов`язання. Це пов'язано зі стратегією Банку щодо бланкового кредитування роздрібного бізнесу.
Основні міркування в ході аналізу знецінення кредитів та заборгованості клієнтів включають визначення того, чи прострочені виплати основної суми заборгованості або процентів за кредитом більш ніж на 90 днів, чи відомо про будь-які труднощі з огляду на грошові потоки контрагентів, зниження кредитного рейтингу або порушення первісних умов відповідного договору. Банк здійснює аналіз знецінення у двох напрямках: створення резерву під знецінення окремих кредитів і резерву під знецінення кредитів на портфельній основі

наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики:
Банком створено систему управління ризиками, яка направлена на забезпечення безперервного аналізу ризиків з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків). Система управління ризиками Банку представляє собою сукупність належним чином задокументованих і затверджених політики, методик і процедур управління ризиками: ліквідності, кредитним, ринковим, процентним та операційним і комплаєнс ризиками, які визначають порядок дій, спрямованих на здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів зазначених ризиків на всіх організаційних рівнях з метою визначення банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності. Система управління ризиками Банку передбачає: організаційну структуру, яка чітко визначає обов'язки, повноваження та відповідальність осіб щодо управління ризиками; культуру управління ризиками та кодекс поведінки (етики); внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками; інформаційну систему щодо управління ризиками та звітування; інструменти для ефективного управління ризиками. Банк організовує систему управління ризиками, яка грунтується на розподілі обов'язків між підрозділами банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту: перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів банку та підрозділів підтримки діяльності банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками; друга лінія - на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс); третя лінія - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку;
Функціонування Служби внутрішнього аудиту в 2023 році в цілому здійснювалося згідно Плану роботи на рік. Відхилення щодо об'ємів перевірок переважно спричинені недостатністю ресурсів. Виконання функції внутрішнього аудиту забезпечувалося одним шатним працівником. Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України №20/1106-рк від 29.08.2022 погоджено Погребняка Р.О. як кандидата на посаду керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку. Рішенням Наглядової ради від 01.09.2022 (протокол №40) Погребняка Р.О призначено на цю посаду. Із грудня відбувається пошук кандидата на вакансію головного аудитора Служби внутрішнього аудиту. Бюджетом підрозділу Служби внутрішнього аудиту на 2024 рік, що затверджений рішення Наглядової ради № 97 від 28.12.2023 передбачені відповідні витрати на фонд оплати праці.

Організаційна незалежність внутрішнього аудиту закріплена в організаційній структурі Банку,

Політиці внутрішнього аудиту в банківській групі "ДРАГОН" та Положенні про Службу внутрішнього аудиту. Функціональне підпорядкування залишилося без змін - Служба функціонально підпорядковується Наглядовій раді Банку. Керівник Служби має пряму та необмежену можливість звернення до Наглядової ради та Правління Банку.
Бюджет Служби внутрішнього аудиту затверджується відповідним рішенням Наглядової ради. Винагорода внутрішніх аудиторів, у тому числі керівника Служби внутрішнього аудиту Банку, не пов'язана з фінансовими результатами структурних підрозділів, у яких проводиться аудиторська перевірка.
Також доводжу до відома Наглядової ради, що вимога регулятора щодо безперервної роботи підрозділу внутрішнього аудит не виконувалася протягом 12 днів, під час щорічної відпустки та лікарняного.

Станом на 01.01.2024 Банк є відповідальною особою банківської групи "ДРАГОН", до складу якої крім Банку входять ТОВ СП "Драгон Капітал", ТОВ "ФК "Артуа" та ТОВ "ФК Інвесткепітал".
Організація внутрішнього аудиту в банківській групі здійснюється шляхом створення в кожному учаснику власного підрозділу внутрішнього аудиту з урахуванням вимог, установлених Банком, який також звітує перед керівником підрозділу внутрішнього аудиту Банку.
Разом із тим, АТ "ЮНЕКС БАНК" не здійснює контролю над іншими учасниками банківської групи, не здійснює активних операцій та спільних операцій, в яких банк та інші банки - учасники банківської групи є вигодонабувачами.
Функція внутрішнього аудиту в юридичних особах банківської групи "ДРАГОН" (крім Банку) виконується штатними аудиторами, що працюють на частину ставки. Регуляторами в ТОВ СП "Драгон Капітал" є НКЦПФР, в ТОВ "ФК "Артуа" та ТОВ "ФК Інвесткепітал" - НБУ. В 2023 році здійснювалися перевірки відповідальною особою за здійснення функції внутрішнього в :

- ТОВ СП "Драгон Капітал", в січні 2023 року здійснена перевірка на предмет дотримання законодавства у сфері запобігання та легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та перевірка на предмет дотримання вимог законодавства у сфері дотримання договірних умов СП ТОВ "Драгон Капітал" з контрагента щодо брокерської діяльності. Крім того, перевірці протягом року підлягав рівень виконання трудового законодавства та повнота і своєчасність складення фінансової звітності фінансовою компанією.
- ТОВ "ФК "Артуа", здійснено наступні аудиторські завдання: дотримання ТОВ "ФК "Артуа" (далі - Товариство) законів, нормативних актів та інших зовнішніх документів, що встановлюють вимоги до діяльності; дотримання Товариством вимог, що встановлюються НБУ до надавачів платіжних послуг; визначення організаційної структури, повноважень, відповідальності та підзвітності керівництва та працівників Товариства; відповідність керівника та головного бухгалтера встановленим вимогам; організація та ведення бухгалтерського обліку, складання звітності; організація податкового обліку та звітування; аналіз внутрішніх правил надання фінансових послуг; аналіз договірної бази; укладання договорів про надання фінансових послуг; перевірка дотримання вимог що встановлюються НБУ до структури власності фінансової установи; виконання рішень учасника Товариства; перевірка кадрового функціонального забезпечення; матеріально-технічне забезпечення; рівень документообігу та архівної справи; рівень роботи із контрагентами; кадровий облік; умови праці та соціальні аспекти діяльності; фінансово-економічні показники; перевірка відповідності веб-сайтів Товариства вимогам НБУ; перевірка достатності та ефективності корпоративного управління, управління ризиками та внутрішнього контролю в Товаристві.
- ТОВ "ФК Інвесткепітал" здійснено наступні аудиторські завдання: перевірка інформації, що міститься в Державних реєстрах; перевірка внутрішніх положень; Перевірка документів, що регламентують діяльність товариства; перевірка виконання рішень органів управління; перевірка рівня виконання трудового законодавства; Перевірка повноти кредитних справ; перевірка роботи з проблемною заборгованістю; Перевірка рівня матеріально технічного забезпечення товариства.

Станом на 01.01.2024 вимоги регуляторів щодо ролі функції внутрішнього аудиту в корпоративному управлінні у фінансових компаніях та товариствах значно вужчі, в порівнянні із роллю внутрішнього аудиту в банку. Відповідно, працівники, що виконують функцію внутрішнього аудиту в рамках цієї функції на практиці забезпечують здійснення перевірок щодо дотримання вимог із фінансового моніторингу, перевірок на інші теми та виконують інші функції згідно посадових інструкцій.
На дату підготовки цього звіту Служба внутрішнього аудиту, отримала від уповноважених осіб за

здійснення функції внутрішнього аудиту матеріали перевірок за 2023 рік та звіти про результати роботи внутрішнього аудиту за 2023 рік.

Служба внутрішнього аудиту в 2023 році функціонували відповідно до плану роботи на 2023 рік, затвердженого Рішенням Наглядової ради Банку від 30.01.2023 (протокол № 12). Зміни до плану не вносилися.
Відповідно до Плану роботи Службою внутрішнього аудиту (далі - План роботи) здійснені наступні заходи:

I. Виконання плану аудиторських перевірок
Відповідно до Плану роботи, внутрішнім аудитом здійснено 4 перевірки, що охоплювали активні та пасивні операції Банку, а саме:
- аудит дотримання порядку відкриття і закриття рахунків клієнтів та кореспондентських рахунків банків;
- аудит дотримання вимог законодавства у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму;
- аудит лізингових та гарантійних операцій;
- аудит операцій за строковими коштами суб'єктів господарювання та фізичних осіб.

В процесі проведення перевірка роботи із проблемною заборгованістю.
В зв'язку із обмеженістю ресурсів не проведено аудит операцій із споживчого кредитування та аудиту корпоративного управління в Банку. Так як, серед питань, що підлягають плановій інспекційній перевірці наявний блок питань щодо корпоративного управління в Банку, вбачається не доцільним здійснення внутрішнім аудитом перевірки корпоративного управління в Банку в 2024 році. Аудит операцій із споживчого кредитування буде перенесений на 2024 рік.
Звіти з висновками по результатам перевірок та рекомендаціями надавались керівникам підрозділів, що перевірялись, Наглядовій раді та Правлінню Банку.
Під час аудиту особлива увага приділялась стану внутрішнього контролю та оцінки рівня ризиків за процесами та операціями Банку. Крім того, під час проведення аудиту постійно здійснювався контроль за виявленням конфлікту інтересів, дотримання вимог щодо системи корпоративного управління. По результатам перевірок конфлікту інтересів не виявлено. Щодо взаємодії структурних підрозділів аудит звертає увагу посилення взаємодії між Управлінням фінансового моніторингу та відділеннями за допомогою регулярних нарад щодо проблемних питань в роботі.
Корпоративне управління організоване з урахуванням розміру, особливостей діяльності, характеру й обсягів діяльності та профілю ризику Банку, та особливостей роботи під час військового стану.
За результатами аудиту встановлено, що основними ризиками, на які наражається Банк в процесі своєї діяльності є комплаєнс-ризик та операційний ризик.

Так, зокрема, під час аудиту встановлені наступні порушення і недоліки:
- щодо своєчасності виконання рішень Правління та інших колегіальних органів;
- своєчасного доповненням юридичної справи клієнта по оформленню та супроводженню продуктів Банку (поточні та депозитні рахунки) та належного контролю за якістю та повнотою сканокопій документів по продуктам клієнтів фізичних осіб (поточні та депозитні рахунки);
- організації та здійснення фінансового моніторингу відповідно до вимог регулятора;
- повноти формування кредитної справи по лізинговим операціям;
- обліку на позабалансових рахунках оригіналів договорів по документарним операціям.

По результатам перевірок робились висновки стосовно:
- посилення внутрішнього контролю;
- системи корпоративного управління;
- рівня ризику;
- оцінки взаємодії структурних підрозділів та роботи комітетів Банку;
- наявності конфлікту інтересів;
- автоматизації процесів;
- інших питань.

В аудиторських звітах надавались відповідні рекомендації щодо:

- розробки, актуалізації, приведення внутрішніх нормативних документів до вимог законодавства;
- доповнення справ клієнтів відповідними документами;
- впровадження додаткових контролів у програмному забезпеченні до інформації яка використовується в процесі здійснення фінансового моніторингу;
- проведення навчать із співробітниками та здійснення Департаментом фінансового моніторингу та валютного нагляду вибіркового контролю за заповненням анкет по фінансовому моніторингу клієнтів, які отримали гарантії чи лізинг;
- усунення інших порушень та недоліків.

Серед значних ризиків які могли б мати вплив на досягнення цілей Банку, аудитом під час перевірок виявлені ризики застосування заходів впливу за не повне виконання вимог регулятора щодо організації здійснення фінансового моніторингу. З огляду на нормативне збільшенням розміру заходів впливу регулятора за такі порушення та на розмір заходів впливу (штрафів) які регулятор застосовував в 2023 році, аудитом такі ризики віднесено до значних. Також варто відмітити, що Правлінням затверджено План заходів щодо усунення зауважень аудиту по результатам перевірки та забезпечується його виконання.

Аудиторські звіти розглядались Наглядовою радою Банку по результатом кожної аудиторської перевірки, а стан виконання наданих по результатам аудиту рекомендацій один разу в півроку.
Начальник Служби приймав участь у всіх засіданнях Наглядової ради, Правління Банку, на яких розглядались звіти та рекомендації, що надавались по результатам аудиторських перевірок.
Рекомендації внутрішнього аудиту по результатам перевірок виконувалися як в процесі аудиту, так і після затвердження результатів перевірки Наглядовою радою. Так, було виконано в повній мірі рішення Наглядової ради від 30.12.2022 (протокол №68), від 24.02.2023 (протокол №18), від 08.06.2023 (протокол №52). Виконано в частині питань строк по яким настав рішення Наглядової ради від 24.08.2023 (протокол №66), зі змінами від 06.12.2023(протокол №90). Частково виконано рішення Наглядової ради від 25.09.2023 (протокол №71). Термін виконання рішення Наглядової ради від 21.11.2023 (протокол №87) на 01.01.2024 не настав. Детальна інформація щодо вжитих заходів розміщена в додатку 1 до цього звіту.

II. Виконання інших розділів плану
Своєчасно підготовлено та надано до НБУ Звіти про роботу підрозділу внутрішнього аудиту на 01.01.2023 рік та 01.07.2023.
У січні - квітні 2023 року проводилась координація дій підрозділів Банку під час підтвердження річної фінансової звітності Банку ТОВ "АФ "Інтер аудит - Кроу". Річна фінансова звітність за 2022 рік підтверджена в повному обсязі, аудиторська думка немодифікована.

Протягом року здійснено 9 ревізій касових сховищ відділень Банку, а саме: Вінницького, Полтавського та Київських № 2, №3, №6, №7, №9, Центрального та Калитянського відділення. В рамках цих ревізій також проводилися ревізії сховища банкомату та перевірка роботи із індивідуальними банківськими сейфами. Ревізії та перевірки здійснені в разом із Управлінням операційно-касового контролю.

За вересень-жовтень 2023 року проведено відбір серед аудиторських фірм для участі у конкурсі на проведення аудиту фінансової звітності за 2023 рік та надано відповідну інформацію Наглядовій раді для прийняття рішення щодо укладання угоди та узгодження умов проведення зовнішнього аудиту річної фінансової звітності за 2023 рік. Скановану копію договору з ТОВ "АФ "Інтер аудит - Кроу" надано до НБУ своєчасно. Зауваження від НБУ, стосовно надання інформації не надходили. ТОВ "АФ "Інтер аудит - Кроу" надає послуги із підтвердження фінансової звітності АТ "ЮНЕКС БАНК" 5 роки поспіль (законодавчі обмеження - не більше 7 років поспіль).

Протягом 2023 року затверджено в новій редакції Положення про Службу внутрішнього аудиту (протокол Наглядової ради №13 від 31.01.2023) та внесені зміни до нього рішенням Наглядової ради №50 від 26.05.2023, в зв'язку із внесення змін регулятором в профільне положення щодо організації внутрішнього аудиту в банках. Також внесені зміни до Положення про оцінку та підвищення якості внутрішнього аудиту (протокол Наглядової ради №19 від 27.02.2023) та оновлено редакцію

Стандартів внутрішнього аудиту АТ "ЮНЕКС БАНК" (протокол Наглядової ради №18 від 24.02.2023).
Крім того, аудитом ініційовано оновлення наказу Голови Правління "Про інформування відділ внутрішнього аудиту" щодо інформування про: значні зміни у стратегії, методах та процедурах управління ризиками; впровадження нових продуктів; зміни в операційній діяльності та інформації, ініціювання службових розслідувань, їх результати, та результати внутрішніх перевірок. Новий наказ зареєстрований за №258 від 28.12.2023.

Постійно здійснювався контроль за змінами в діючому законодавстві та нормативно-правових актах НБУ, НКЦПФР стосовно організації роботи внутрішнього аудиту.

Підвищення кваліфікації здійснювалося за рахунок участі в освітній програмі навчання/підвищення кваліфікації у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. По результатам якої отримано Свідоцтво про підвищення кваліфікації СП №33695210/000318-23.

По результатам перевірок аудитом в 2023 році до компонентів системи внутрішнього контролю Банку суттєвих зауважень, не виявлено, відповідно:
- контрольне середовище загалом функціонує належним чином;
- рівень управління ризиками притаманними діяльності Банку є прийнятним. Комплаєнс-ризик в частині дотримання вимог регулятора до організації фінансового моніторингу який є високим;
- заходи з контролю є достатніми та потребують подальшого вдосконалення щодо вчасності виконання;
- взаємодія структурних підрозділів та якість інформації оцінюється як прийнятна;
- заходи моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю є прийнятними.

По результатам виконання функції внутрішнього аудиту в 2023 році встановлені загальні оцінки:
- системи внутрішнього контролю встановлюється як задовільна із окремими недоліками;
- системи управління ризиками як задовільна із окремими недоліками.

факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір:
Протягом звітного періоду відчуження активів в обсязі, що перевищує розмір, встановлений Статутом АТ "ЮНЕКС БАНК", не здійснювалося.

результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір:
Протягом звітного періоду купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує розмір, встановлений Статутом АТ "ЮНЕКС БАНК", не здійснювалося.

операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року. Така інформація не є комерційною таємницею:
При визначенні пов'язаних осіб Банк застосовує вимоги чинного законодавства України та МСБО 24 "Розкриття інформації про пов'язані сторони". Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна з них має можливість контролювати іншу, або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. Операції з пов'язаними особами протягом звітного року здійснювались відповідно до встановлених політиками Банку умов кредитування (в т.ч. згідно з процентною політикою), основними з яких були операції з розрахунково-касового обслуговування; вкладні операції; операції кредитування фізичних осіб; залучення субординованого боргу. Відносини з акціонерами та пов'язаними особами Банку мають позитивний вплив на його діяльність, з урахуванням забезпечення додаткової ресурсної бази, яка дає можливість проводити доходні активні операції, так і за рахунок безпосереднього розрахунково-касового обслуговування, що з урахуванням ринкового принципу формування плати за послуги забезпечує стабільний дохід Банку. Операції з пов`язаними особами, які є основним

управлінським персоналом, здійснювались на звичайних ринкових умовах. Протягом звітного періоду Банком здійснювались операції з пов'язаними особами, інформація відносно яких відображена у складі річної фінансовій звітності АТ "ЮНЕКС БАНК" за 2023 рік, що розміщена на офіційному сайті Банку.

використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку;
рекомендацій органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку, не було.

зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року;
Для проведення аудиту фінансової звітності за 2023 рік Наглядовою радою Банку (протокол засідання Наглядової ради №76 від 20.10.2022) було обрано ТОВ АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" що внесена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України під №2248.

діяльність зовнішнього аудитора:
Для проведення аудиту фінансової звітності за 2023 рік Наглядовою радою Банку (протокол засідання Наглядової ради №76 від 20.10.2022) було обрано ТОВ АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" що внесена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України під №2248.
ТОВ АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" відповідає вимогам до суб'єктів аудиторської діяльності які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності, встановлених Законом України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".
ТОВ "АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" у 2023 році пройшла перевірку контролю якості аудиторських послуг наказ ДЕРЖАВНОЇ УСТАНОВИ "ОРГАН СУСПІЛЬНОГО НАГЛЯДУ ЗА АУДИТОРСЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ" № 57-кя від 22.11.2023 "Про проходження перевірки з контролю якості аудиторських послуг". Кількість штатних працівників достатня для проведення аудиторських перевірок суспільно значимих підприємств та відповідає сучасним вимогам регуляторів.
ТОВ АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" має страховий сертифікат по добровільному страхуванню відповідальності аудиторів перед третіми особами за шкоду, заподіяну внаслідок професійної діяльності.
загальний стаж аудиторської діяльності;
Загальний стаж аудиторської діяльності більше 20 років.
кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі;
Протягом останніх 5 років (2019-2023) аудиторські послуги Банку надавала аудиторська фірма ТОВ "АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ".

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року:
Протягом звітного року цією аудиторською фірмою інших аудиторських послуг Банку не надавалося.

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора:
Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні.

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;
стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг:
Стягнення до ТОВ АФ "ІНТЕР-АУДИТ" Аудиторською палатою України протягом року не застосовувались. Факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг відсутні.

захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:
наявність механізму розгляду скарг:
В Банку запроваджена система, що спрямована на захист прав споживачів фінансових послуг. Всі письмові звернення громадян, в т.ч. скарги, централізовано реєструються у Відділі діловодства в журналі реєстрації пропозицій, заяв, скарг громадян та передаються у відповідності до встановленого у Банку порядку роботи зі зверненнями громадян на виконання структурному підрозділу/посадовій особі в межах функціональних обов'язків. У розгляді скарг від споживачів беруть участь структурні підрозділи, що обслуговують споживачів, та Юридичне управління і Управління безпеки. Спеціального підрозділу, який розглядає скарги споживачів фінансових послуг, немає.
Перелік внутрішніх нормативних документів Банку, які регламентували організацію роботи з документами, в т. ч. зі зверненнями, в 2023 році:
- Інструкція з діловодства АТ "ЮНЕКС БАНК" (із змінами), затверджена рішенням Правління , протокол від 19.08.2018 №80;
- Положення про порядок розгляду звернень та особистого прийому клієнтів АТ "ЮНЕКС БАНК", затверджене рішенням Правління , протокол від 12.08.2021 №84;
- наказ від 16.09.2021 №343 "Про порядок роботи із зверненнями громадян в АТ "ЮНЕКС БАНК";
- наказ від 28.09.2021 №365 "Про затвердження тимчасового Порядку обробки вхідної кореспонденції та Матриці вхідних документів АТ "ЮНЕКС БАНК", які передаються на виконання керівникам структурних підрозділів без накладання рукописної резолюції керівництва АТ "ЮНЕКС БАНК".
прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги;
Уповноважені особи Банку , які розглядають скарги:
- Світек І. , Голова Правління АТ "ЮНЕКС БАНК ", або особа, яка тимчасово виконує його обов'язки;
- Мельничук Ю.О. , директор Департаменту ризиків АТ "ЮНЕКС БАНК";
- Карчажкін О.Є., директор виконавчий АТ "ЮНЕКС БАНК".
стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);
Протягом 2023 року Відділом діловодства було зареєстровано 18 (вісімнадцять) скарг стосовно надання фінансових послуг:
3 шт. - про повернення коштів. За результатами розгляду скарг Банк задовільнив скарги клієнтів.
2 шт. - про відмову в обслуговуванні. За результатами розгляду скарг Банк відмовив клієнтам в підтриманні ділових відносин;
6 шт. - стосовно роботи по врегулюванню кредитної заборгованості, дотримання правил етичної поведінки працівниками Банку. За результатами розгляду скарг Банк провів роз'яснювальну роботу з співробітниками Банку відповідних структурних підрозділів.
3 шт. - про врегулювання кредитної заборгованості. За результатами розгляду скарг Банк досягнув домовленості з питань врегулювання заборгованості.
3 шт. - про обмін готівкових коштів в іноземній валюті. За результатами розгляду скарг Банк здійснив операції щодо обміну валютних коштів .
1 шт. - стосовно удосконалення сервісу при поповненні депозитного рахунку. За результатами розгляду скарги Банк удосконалив сервіс дистанційного обслуговування.

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду;
Протягом звітного періоду позовів до суду стосовно надання фінансових послуг не було.

корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.
Ефективне корпоративне управління є важливим аспектом успішної діяльності банку. Воно включає в себе систему структур та процесів, які забезпечують ефективне управління банком з урахуванням інтересів його акціонерів, клієнтів, співробітників та інших зацікавлених сторін.

Основні принципи та елементи корпоративного управління в банку включають:

- Стратегічне планування: розробка стратегічних цілей та планів дій, спрямованих на досягнення конкурентної переваги, ринкової позиції та фінансового успіху.
- Ризик-менеджмент: ідентифікація, оцінка, моніторинг та управління ризиками, пов'язаними з фінансовими операціями, кредитуванням та іншими аспектами діяльності Банку.
- Корпоративна культура: створення та підтримка цінностей, норм, етичних стандартів поведінки, які сприяють ефективному управлінню та взаємодії з працівниками Банку.
- Етика та беззаперечне дотримання вимог законодавства: розробка та виконання етичних стандартів і політик, а також забезпечення дотримання вимог законодавства.
- Фінансова звітність: забезпечення точності, достовірності, своєчасності та повноти фінансової звітності для регуляторних органів, акціонерів та інших зацікавлених сторін.
- Транспарентність та відкритість: забезпечення доступу до інформації про фінансовий стан банку, стратегічні плани та прийняті рішення для акціонерів та інших зацікавлених сторін.
- Незалежність органів управління: забезпечення того, щоб органи управління були незалежними від впливу будь-яких окремих осіб чи груп, щоб вони могли приймати об'єктивні рішення в інтересах банку.
- Відповідальність та ефективність: впровадження механізмів контролю за діяльністю банку, з метою забезпечення відповідності законодавству, етичним стандартам та стратегічним цілям банку, а також забезпечення ефективності роботи органів управління, контролю за діяльністю керівництва Банку.
- Захист прав та інтересів акціонерів: забезпечення того, щоб інтереси акціонерів були враховані в усіх рішеннях банку та щоб вони мали можливість впливати на управління банком.
- Справедливість та розподіл прибутку: забезпечення справедливого розподілу прибутку між акціонерами, співробітниками та іншими зацікавленими сторонами.
- Стабільність та стійкість: розроблення стратегій та політик, які сприяють стабільності та стійкості фінансового стану банку в довгостроковій перспективі.

Впровадження цих принципів та елементів корпоративного управління допомагає забезпечити ефективне управління банком та зберегти його конкурентну позицію на ринку фінансових послуг.

Банком на виконання законодавчих вимог з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг з метою забезпечення організації ефективної системи корпоративного управління в Банку затверджено Кодекс корпоративного управління.

Додаткова інформація, передбачена статтею 7 розділу IV. Постанови/Інструкції НБУ від 24.10.2011 № 373
характер бізнесу (опис зовнішнього середовища, в якому здійснює діяльність банк, короткий опис діючої бізнес-моделі, основні продукти та послуги);
Банківська система України швидко адаптувалася до роботи в умовах повномасштабної тривалої війни, є операційно стійкою, ліквідною, прибутковою. Це вдалося завдяки реформам, проведеним у попередні роки, зусиллям самих банків, вчасним заходам і підтримці Національного банку України. Фінансовий сектор продовжує працювати безперебійно, довіра клієнтів до банків залишається високою, банки все більше кредитують бізнес та населення. Попри збереження воєнних ризиків, фінансовий сектор відіграє усе більшу роль у відбудові економіки. Протягом звітного року фінансовий сектор працював у загалом сприятливих макроекономічних умовах. Приріст ВВП значно перевищив очікування, а інфляція стрімко сповільнилася. Облікова ставка, яка протягом першої половини 2023 року становила 25%, із середини року знижувалася чотири рази, тим не менш, її поточний розмір на рівні 15% (станом на 31.12.2023 року), гарантує достатню привабливість гривневих інструментів заощаджень із урахуванням покращення інфляційних очікувань. З початком війни, Національний банк України запровадив певні адміністративні обмеження на операції з обміну валюти та рух капіталу, включаючи обмеження виплат відсотків і дивідендів за кордон, але вже протягом звітного 2023 року, регулятор пом'якшив обмеження в частині продажу безготівкової іноземної валюти населенню. Стійкий прогрес у зниженні інфляції, накопичення значного рівня міжнародних резервів, збільшення привабливості гривневих активів дали змогу НБУ з початку

жовтня 2023 року перейти до режиму керованої гнучкості обмінного курсу. НБУ і надалі зберігає присутність на міжбанківському валютному ринку, проте інтервенції тепер здійснюються так, щоб уможливити помірні коливання курсу гривні в обидва боки залежно від зміни балансу попиту і пропозиції на ринку.

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

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

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

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

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

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

Пік кредитних втрат від повномасштабної війни пройдено. Усереднений рівень дефолтів боржників знижується як у корпоративному, так і в роздрібному сегментах. Для кредитів домогосподарствам він впритул наблизився до докризового рівня. Однак підвищений рівень кредитних ризиків зберігається для підприємств низки галузей, що відновлюються повільно. Загалом реалії майже двох

років війни підтвердили, що банки переважно мають достатній апетит до кредитування, готові брати на себе помірні кредитні ризики, а в разі їх реалізації - ефективно управляти проблемною заборгованістю. У 2023 році банки майже не понесли витрат на формування резервів. Втрати від дефолтів компенсувалися розформуванням резервів за портфелями працюючих активів завдяки поліпшенню макроекономічних очікувань. Проте ця ситуація є унікальною, за думкою експертів - очікувати повторення такого сценарію наступного року не варто: надалі рівень втрат від кредитного ризику в усіх сегментах нормалізується. Втім кредитні збитки банки і надалі покриватимуть поточними операційними прибутками.

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

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

Висока прибутковість банків зумовила зростання показників достатності капіталу - запас капіталу більш ніж достатній не лише для покриття ризиків, що вже враховуються у нормативах, але і для виконання нових запланованих вимог. Найбільш вагомі з них - повне покриття капіталом операційного та ринкового ризиків. Оцінка стійкості банків, що була проведена Національним банком України у звітному 2023 році, підтвердила високий запас міцності банківського сектору. Її здійснено за базовим макроекономічним сценарієм, який водночас припускав реалізацію низки ризиків: передусім скорочення процентної маржі та кредитні втрати. З огляду на результати оцінки стійкості НБУ вже в поточному році проаналізує доцільність та можливі строки встановлення буферу консервації капіталу та буферу системної важливості, після чого, як очікується, обмеження на розподіл капіталу та виплату дивідендів банками, які сформують ці буфери в повному обсязі, може бути послаблене.

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

АТ "ЮНЕКС БАНК" є універсальною банківською установою, що здійснює свою діяльність на підставі ліцензій, наданих Банку Національним банком України. Основними контрагентами Банку є небанківські установи, фізичні особи. Банк залучає кошти від населення та суб'єктів господарювання, видає кредити, здійснює перекази платежів в Україні та за кордон, проводить операції з валютними коштами, надає банківські послуги своїм комерційним та роздрібним клієнтам.

Стратегічна бізнес-модель - Банк дотримується універсальної моделі бізнесу, розвиває великий та середній корпоративний бізнес, обслуговує роздрібних клієнтів та приватних підприємців. Мета - якісно обслуговувати щоденні потреби населення та суб'єктів господарювання в банківських послугах ("lifestyle banking"), що дозволить поглибити відносини з клієнтами.

Щоб бути ефективним, Банк активно працює не тільки в частині маркетингу, але й в частині управління кредитними ризиками, має здатність швидко і правильно відбирати клієнтів, ефективно працювати з проблемними боргами (своєчасно діагностувати, вірно сегментувати і застосовувати відповідні механізми роботи). І відповідно, значну увагу приділяє побудові відповідної інфраструктури та автоматизації процесів.

Місія Банку - реалізовувати бажання людей у поліпшенні умов їх життя шляхом надання сучасних, доступних та якісних кредитних послуг. Своїм завданням Банк бачить надання зручних розрахункових продуктів і простих дистанційних сервісів, щоб заощадити клієнту час. Банк бачить своєю місією внесок у розвиток економіки країни через кредитування кінцевого споживача товарів і послуг - клієнтів фізичних та юридичних осіб, а також платіжні сервіси. Змінюються переваги й очікування клієнтів, збільшується соціалізація та мобільність клієнтів. Ми успішні, тому що знаємо все про своїх клієнтів і надаємо консультації та сервіси мультиканально: через мобільний, соціальні мережі та Інтернет. Основними продуктами є: кредит готівкою, кредитні картки, платіжні картки,

депозити, фінансовий лізинг, овердрафт, кредитна лінія, гарантійні операції, карта розстрочки BNPL (Buy Now, Pay Later).

цілі керівництва та стратегії досягнення цих цілей (інформація щодо пріоритетів дій для досягнення результатів, критерії вимірювання успіху та оцінювання досягнень, суттєві зміни в цілях та досягненнях за звітний період, висвітлення діяльності у сфері досліджень і розроблень);
Основні завдання, які стоять перед Банком:
- розвиток роздрібного та корпоративного бізнес-сегментів;
- оптимізація обсягів та структури активів та прибутку Банку;
- використання сучасних технологій - надання гарантовано якісного банківського обслуговування;
- зважений фінансовий менеджмент під час формування і управління структурою активів та пасивів, ефективне управління співвідношенням окремих джерел та видів зобов'язань, формування оптимальної структури балансу, підвищення платоспроможності та зміцнення фінансової стійкості банку;
- диверсифікація діяльності на різних напрямках з метою зниження рівня банківських ризиків;
- зважена цінова (тарифна) політика під час впровадження банківських продуктів та послуг на ринок;
- політика відкритості і прозорості для клієнтів;
- забезпечення умов діяльності Банку як стабільного фінансового інституту;
- концентрації на цільових сегментах ринку для кожного виду діяльності;
- оптимізація та підвищення ефективності регіональної мережі та дистанційних продажів.
Критеріями вимірювання успіху та оцінювання досягнень є:
- обсяги роздрібного та корпоративного кредитних портфелів, фінансування лізингу;
- розмір чистого комісійного доходу;
- операційний результат до резервів;
- фінансовий результат.
Суттєвих змін у позиціонуванні Банку на ринку не відбулося. Статегічні цілі та бізнес-модель Банку не змінились. Після початку військової агресії з боку росії основним фокусом роботи Банку є реагування на виклики воєнного часу. Банк суттєво переглянув підхід до стягнення проблемної заборгованості, внаслідок чого вдалося стабілізувати ситуацію з обслуговуванням портфелю роздрібних кредитів. Було забезпечено безперебійну роботу відділень банку та резервування основних ІТ-систем, швидке відновлення та зростання продажів банківських продуктів, в тому числі, що дозволяють постраждалим верствам населення отримувати фінансову допомогу, продовжується реалізація та розвиток бізнес-проектів банку та їх фінансування.
Протягом 2023 року Банком було впроваджено наступні проекти:
- Universal Onboarding - цифрові продажі всіх продуктів Банку;
- програма кешбека для дебетових та кредитних карток;
- проведено оновлення мобільного Банку;
- запуск онлайн продаж кредитних карток;
- картка розстрочки МЕД;
- споживче кредитування;
- відновлено обслуговування системи переказів Western Union у мережі відділень.

ресурси, ризики та відносини:
ключові фінансові та нефінансові ресурси, їх використання для досягнення цілей (структура капіталу, фінансові механізми, ліквідність, грошові потоки, а також людські ресурси, інтелектуальний капітал, технологічні ресурси);
Для покриття ризиків, проведення операцій та дотримання регуляторних вимог, Банк формує та розглядає капітал як балансовий так і регулятивний. Балансовий капітал сформовано за рахунок внесків грошових коштів шляхом формування статутного капіталу і резервних фондів за рахунок прибутку минулих періодів та впливу фінансових результатів діяльності Банку, який станом на 01.01.2024 становив 179,480 млн. грн.
Банк відповідає вимогам щодо достатності капіталу. Так, за станом на 01.01.2024 регулятивний капітал (РК) становив 240,173 млн. грн. при мінімальних вимогах не менше 200 млн. грн. При цьому, адекватність капіталу (характеризує обсяги активів зважених на ризик по відношенню до РК) становила 26,45%, що значно перевищує нормативні вимоги - не менше 10%.
Банк залучає на вклади кошти фізичних та юридичних осіб та розміщує їх у кредитування з

дотриманням вимог політики з управління ризиками, а також надає фінансові послуги.
Рівень ліквідності Банку є високим, що підтверджується значенням економічних нормативів ліквідності: коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCRвв) - 552,74%, коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCRів) - 925,79%, коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR) - 534,45%.
Нормативи Національного банку України щодо рівня капіталізації та ліквідності виконувалися. Банком здійснюються заходи щодо підтримання ліквідності на високому рівні, зокрема з урахуванням обраної політики щодо управління співвідношення повернення між вимогами та зобов'язаннями, підтримання визначеного обсягу високоліквідних коштів, вимог до якості позичальників та роботі з вкладниками клієнтами Банку, що забезпечує можливість Банку нарощувати обсяги активних операцій згідно обраної стратегії та своєчасно виконувати свої зобов'язання перед клієнтами та партнерами Банку.
Станом на 01.01.2024 структура фінансування діяльності емітента наступна:

Ресурси	Обсяг, тис.грн	Структура
Кошти банків*	50 000,6	1,4%
Кошти клієнтів*	3 046 226,3	86,6%
Кошти ДІУ*	1 947,7	0,1%
Субординований борг*	120 000,0	3,4%
Інші зобов'язання	119 164,7	3,4%
Власний капітал	179 480,3	5,1%
ВСЬОГО	3 516 819,6	100,0%

*без врахування нарахованих процентів

Основним джерелом фінансування є залучені кошти клієнтів (86,6%) як на умовах строкових депозитних вкладів, так і у вигляді залишків на поточних рахунках. Власний капітал у пасивах емітента займає 5,1%. Рівень капіталізації достатній. Нормативи Національного банку України щодо рівня капіталізації та ліквідності виконуються. На даний момент Банк продовжує роботу над збереженням та нарощуванням клієнтської бази, стабілізацією обсягу залучених ресурсів, збільшення їх строковості та зниження вартості залучення. Важливим напрямком роботи також є підвищення рівня диверсифікації ресурсної бази.

Чисельність персоналу на 01.01.2023 року становила - 268 працівників, на 31.12.2023 року - 288 працівника. Збільшення чисельності на 7,4%.
Структура людських ресурсів на 31.12.2023 виглядає наступним чином: загальна кількість працівників - 288 осіб, з яких працівники бізнес підрозділів (відділення) - 94 осіб (33 %), працівники ГО - 194 осіб (67%).
85 % працівників Банку мають повну вищу освіту. Середній вік працівників Банку - 43 роки.
Працівники АТ "ЮНЕКС БАНК" - головний актив Банку, запорука сталого розвитку фінансової установи та досягнення нею стратегічних цілей розвитку.

У Банку діє Кодекс поведінки (етики) АТ "Юнекс Банк", що відображає обов'язкові норми поведінки працівників Банку (основи професійної етики та стандарти поведінки/ етичні та професійні стандарти) та настанови щодо їх дотримання. Керівники Банку та інші працівники Банку під час виконання своїх функціональних обов'язків зобов'язані неухильно додержуватися загальновизнаних етичних норм поведінки та вимог Кодексу.

АТ "ЮНЕКС БАНК" розраховує, що всі працівники Банку сумлінно, компетентно, вчасно, результативно і відповідально виконувати функціональні обов'язки, рішення та доручення органів і осіб, яким вони підпорядковані, підзвітні або підконтрольні, а також не допускатимуть зловживань та неефективного використання коштів і майна Банку.
Працівники Банку зобов'язані не допускати випадків неприйнятної поведінки, брати активну участь у запобіганні незаконній діяльності, будь-яким протиправним діям з боку інших працівників Банку, клієнтів, ділових партнерів, інших третіх осіб, стосовно держави і суспільства в цілому, а також стосовно акціонерів, клієнтів, ділових партнерів Банку.
У Банку діє Колективний договір між адміністрацією і трудовим колективом, який регулює трудові та соціально-економічні відносини між Адміністрацією і Працівниками Банку на основі взаємного узгодження інтересів сторін, а також визначає додаткові заходи соціального захисту працівників Банку з урахуванням фінансового стану Банку, який залежить від діяльності кожного працівника.

АТ "ЮНЕКС БАНК" створює умови матеріальної зацікавленості працівників у

досягненні позитивних фінансових результатів діяльності Банку зокрема, стимулювання збалансованого збільшення об'ємних показників, прибутку від проведення операцій та надання банківських послуг, суворому дотриманні фінансово-кредитної дисципліни, підвищенні рівня обслуговування клієнтів та дотримання правил корпоративної етики.

Діюча програма формування кадрового резерву ключових посад забезпечує Банк резервом високопрофесійних і ефективних менеджерів, готових розвивати бізнес відповідно до прийнятої стратегії; підвищення рівня готовності працівників до організаційних змін. Наявність кадрового резерву дозволяє значно заощадити фінансові ресурси і ресурси часу при підборі, навчанні і адаптації ключових працівників.

Розвиток працівників - один з головних стратегічних напрямків, що в подальшому надасть можливість реалізовувати більш складні проекти і завдання, тим самим сприяти досягненню стратегічних цілей.

Банк створює необхідні умови для вдосконалення професійних знань і управлінських навичок своїх працівників, для цього передбачено:
- проведення обов'язкового навчання персоналу Банку завдяки діючій системи планування навчання;
- проведення зовнішнього навчання в формі семінарів, навчальних курсів, конференцій, які були запроваджені компаніями-провайдерами послуг та Національним центром підготовки банківських працівників України;
- проведення дистанційного навчання, яке охоплює всіх;
- проведення на регулярній основі тестувань працівників Банку по ключовим напрямкам діяльності з метою подальшого аналізу і підвищення рівня кваліфікації.

В процесі розвитку Банк значну увагу приділяє побудові відповідної інфраструктури та автоматизації процесів. На поточний момент Банк має у своєму розпорядженні розвинуті технологічні та інфраструктурні ресурси. Банк використовує єдину централізовану АБС. Всі відділення працюють в онлайн режимі в межах одного МФО, що дозволяє постійно мати консолідовану, своєчасну і надійну інформацію. Впроваджена корпоративна IP-телефонія у головному офісі і всіх відділеннях, з можливістю проведення конференцій. Банк має дистанційні канали обслуговування клієнтів юридичних осіб. Банк має власний контакт-центр. Серверна інфраструктура Банку включає в себе сучасний дата-центр, виконаний з урахуванням всіх вимог НБУ, інформаційної і фізичної безпеки. Системна інфраструктура побудована за принципом власної гібридної хмарної технології з інтеграцією зі зовнішніми комерційними дата-центрами, що дає можливість зробити надійний і безпечний IT-ланшафт. Впроваджена система прийому комунальних та договірних платежів.

систему управління ризиками, стратегію та політику управління ризиками, суттєві види ризиків, їх зміни та плани їх пом'якшення. Опис суттєвих видів ризиків має охоплювати як негативні наслідки так і потенційні можливості

Банк створює комплексну, адекватну та ефективну систему управління ризиками з урахуванням Стратегії розвитку Банку, Декларації та інших внутрішніх документів, якими визначено характер та обсяг операцій Банку, профіль ризику та системна важливість Банку.

Система управління ризиками відповідає таким принципам:

1) ефективність - забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків Банку та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками Банку;

2) своєчасність - забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;

3) структурованість - забезпечення розподілу функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками Банку та їх відповідальності згідно з таким розподілом;

4) розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Банку) - уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції Банку та виконує функції контролю;

5) усебічність та комплексність - охоплення всіх видів діяльності Банку на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;

6) пропорційність - відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі Банку, його системній

важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються Банком;
7) незалежність - свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання підрозділом з управління ризиками та підрозділом комплаєнс своїх функцій;
8) конфіденційність - обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;
9) прозорість - оприлюднення Банком інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику;
10) обізнаність - сприяння розвитку культури управління ризиками щодо повного усвідомлення ризиків, притаманних діяльності Банку, шляхом забезпечення своєчасного та повного (з належним рівнем деталізації) розкриття інформації щодо наявних ризиків для їх всебічної оцінки та прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень/вжиття управлінських заходів.
Стратегія управління ризиками в Банку визначає основні аспекти процесу управління ризиками: мету, межі застосування, сутність, принципи, стандарти управління, перелік ризиків, що підлягають оцінці, а також організаційні основи побудови системи управління ризиками в АТ "ЮНЕКС БАНК".

Перелік суттєвих ризиків із зазначенням видів операцій, які генерують ці ризики:

Суттєвий ризик	Види операцій, які генерують ризик
кредитний ризик	операції, що обліковуються Банком за активними балансовими або позабалансовими рахунками Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11 вересня 2017 року N 89 (зі змінами). До таких операцій належать усі види кредитних операцій, операції з розміщення коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, операції з придбання цінних паперів, дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за господарською діяльністю, інші активні банківські операції, уключаючи нараховані за всіма цими операціями доходи
ризик ліквідності	операції, що призводять до зміни ліквідної позиції Банку, в т. ч.: залучення і розміщення грошових вкладів та кредитів; здійснення розрахунків за дорученням клієнтів та їх касове обслуговування; операції з цінними паперами та валютою/банківськими металами від свого імені, інвестиційні операції, тощо;
ринковий ризик	торгові операції; операції, що впливають на розмір відкритої валютної позиції Банку
процентний ризик банківської книги	операції з процентними активами та зобов'язаннями Банку у складі банківської книги
операційний ризик	всі операції Банку
комплаєнс-ризик	всі операції Банку

AML-ризик (ризик у сфері ВК/ФТ) - протидія відмиванню грошей, отриманих злочинним шляхом, протидія фінансуванню тероризму та фінансуванню створення зброї масового знищення

відносини з акціонерами та пов'язаними особами, вплив цих відносин на результат діяльності та здійснення управління ними;
Відносини з акціонерами та пов'язаними особами мають велике значення для діяльності банку. Акціонери є власниками банку, тому їхні інтереси та очікування часто впливають на стратегію та діяльність банку. Також, пов'язані особи, такі як керівники, члени Наглядової ради, можуть мати значний вплив на прийняття рішень у банку.
Важливо забезпечити прозорість та відкритість у відносинах з акціонерами та пов'язаними особами, а також дотримуватися високих стандартів корпоративного управління. Це допомагає зберігати довіру акціонерів та забезпечує стабільну діяльність банку.
Управління цими відносинами включає в себе регулярні зустрічі з акціонерами, інформування їх про стратегічні рішення та фінансовий стан банку, а також врахування їхніх думок та перспектив у прийнятті важливих рішень. З іншого боку, важливо також забезпечити, щоб вплив пов'язаних осіб був об'єктивним і не суперечив інтересам самого банку та його акціонерів.
Незважаючи на це, важливо також зберігати незалежність управління та не допускати конфлікту інтересів між банком, акціонерами та пов'язаними особами. Тільки таким чином можна забезпечити ефективне управління та досягти успіху в діяльності банку.

результати діяльності та перспективи подальшого розвитку (фінансові та нефінансові показники, що

дають можливість зрозуміти основні тенденції та чинники, що впливають на бізнес, результати діяльності банку, їх зв'язок із цілями керівництва та стратегіями для досягнення цих цілей, аналіз значних змін у фінансовому стані, ліквідності та результатах діяльності, причини змін показників протягом звітного періоду, намір реалізації стратегії банку в довгостроковій перспективі);
З 24 лютого 2022 року Банк працює в умовах воєнного стану у зв'язку з військовою агресією з боку росії. В складних умовах повномасштабної війни Банк посилив фокус на утримання клієнтської бази та роботу з проблемними кредитами, продовжує стабільно працювати, забезпечує роботу відділень та розрахунки клієнтів у безперебійному режимі, захист інформаційних та інших ресурсів Банку.
Основні напрямки розвитку - забезпечення проведення платежів клієнтів та безперервної роботи інформаційних систем Банку, забезпечення зростання клієнтської бази бізнес-клієнтів, у тому числі за рахунок побудови тривалих довірчих відносин із клієнтами корпоративного бізнесу, забезпечення зростання клієнтської бази роздрібних клієнтів та приватних підприємців, у тому числі за рахунок виходу в нові клієнтські сегменти та ніші, нарощення обсягів якісного нового кредитного портфелю, його ринкова диверсифікація, надання банківських гарантій, надання послуг фінансового лізингу, підвищення ефективності каналів продажів та продуктів з метою забезпечення необхідного рівня ресурсної бази та доходності, розвиток дистанційних та онлайн каналів продажів, помірний розвиток регіональної мережі на територіях з великою концентрацією роздрібних клієнтів.
Управлінський персонал Банку впевнений, що ситуація почне стабілізуватися одночасно з відновленням економіки після завершення воєнного стану. Однак з більш-меншою вірогідністю неможливо визначити, як буде у подальшому розвиватися ситуація у країні в цілому та, відповідно, як це може вплинути на фінансовий стан Банку.
Банк планує продовжити реалізацію обраної стратегії щодо розвитку великого та середнього корпоративного бізнесу, обслуговування роздрібних клієнтів та приватних підприємців з акцентом на роздрібне кредитування та нарощування комісійних операцій. Банк очікує відновлення нарощування частки ринкового сегменту в активних портфелях, завершення низки інфраструктурних проектів та оновлення повноцінної системи каналів продажів роздрібного бізнесу з урахуванням цифрового роздрібного та інтернет-банкінгу.

Основні показники діяльності емітента в тис. грн. за останні три роки наступні:

Показники:	01.01.2022	01.01.2023	01.01.2024
Активи	1 940 671,6	2 288 645,3	3 516 819,6
Кред.-інв.портф. (без нарах.%)	1 460 049,9	1 758 229,7	2 958 884,1
Кошти клієнтів (без нарах.%)	1 324 948,4	1 911 803,7	3 046 226,3
Власний капітал	192 727,6	178 423,0	179 480,3
Чистий операційний доход	129 488,6	179 731,1	294 107,4
Результат до резервів	- 38 218,6	15 862,1	17 108,6
Фінансовий результат	- 50 355,3	- 13 541,5	1 057,4
Кількість відділень	19	18	20

За результатами звітного року Банк отримав позитивний фінансовий результат. Фінансовий стан емітента стабільний, рівень ризику - помірний.

Основним видом послуг, що надає емітент, є кредитування суб'єктів господарської діяльності та фізичних осіб, в тому числі шляхом фінансового лізингу: загальний обсяг кредитів наданих клієнтам станом на 01.01.2024р. (без врахування нарахованих процентів) склав 445,9 млн.грн., середньорічний обсяг портфеля за 2023 рік (без врахування нарахованих процентів) склав 356,6 млн.грн., обсяг нарахованих процентних доходів за кредитами склав 101,2 млн.грн., або 17,7% загальних доходів за рік, середньорічна доходність (ціна) склала 28% річних. Після початку збройної агресії росії у лютому 2022 року кредитування було припинене. Протягом наступного періоду відбулось поступове відновлення кредитування платоспроможних клієнтів.
Існуючий профіцит ліквідності Банк активно розміщував в ОВДП, депозитні сертифікати НБУ та інші цінні папери: середньорічний обсяг портфеля за 2023 рік (без врахування нарахованих процентів) склав 1887,2 млн.грн., обсяг нарахованих процентних доходів склав 400,9 млн.грн., або

70% загальних доходів за рік, середньорічна доходність (ціна) склала 21,2% річних. Крім того, обсяг комісійних доходів за надані клієнтам послуги фінансового характеру за 2023 рік склав 36,3 млн.грн., або 6,3% загальних доходів.

Показник	01.01.2023	01.01.2024	Відхилення	
	тис.грн.			у %
Високоліквідні активи*	447 021	394 991	-52 030	-11,6%
Вторинна ліквідність*	1 483 995	2 512 963	1 028 968	69,3%
ЛІКВІДНІ АКТИВИ ВСЬОГО	1 931 016	2 907 953	976 937	50,6%

* без врахування нарахованих процентних доходів та дисконтів

Обсяг ліквідних активів збільшився на 976,9 млн грн, або 50,6% за рахунок збільшення обсягу коштів корпоративних та роздрібних клієнтів. Профіцит ліквідності розміщувався в інструменти вторинної ліквідності (ОВДП, депозитні сертифікати НБУ тощо).

Повномасштабна війна та пов'язані з нею безпекові загрози залишаються ключовим системним ризиком для Банку.
Через значні воєнні витрати економіка залишатиметься залежною від міжнародної фінансової допомоги, ризики неритмічності якої посилилися, втім Банк прогнозує збереження макроекономічних передумов для стабільної роботи та виконання запланованих Стратегією розвитку та бізнес-планом показників.
Висока ліквідність Банку, триваючий приплив коштів клієнтів у гривні створюють запас міцності достатній для протистояння шокам, що нині малоймовірні.
Після тривалої паузи відновилось гривневе кредитування: корпоративне, іпотечне, незабезпечене споживче - це наслідок відновлення попиту та збереження держпідтримки.
Пік кредитних втрат від війни пройдено, однак підвищений рівень кредитних ризиків зберігатиметься. Поточна ситуація потребує від Банку ретельної оцінки фінансового стану боржників, виваженого підходу по роботі з проблемною заборгованістю та своєчасної реструктуризації позик для клієнтів, які цього потребують. Водночас Банк пристосовуватиме свою бізнес-модель до роботи в умовах затяжної війни, зберігаючи операційну ефективність.
Достатня процентна маржа забезпечує Банку поточну прибутковість та стійкість до зниження ставок. Надалі рентабельність знизиться через підвищений податок на прибуток.
Остаточні наслідки війни важко передбачити, але вони можуть мати подальший серйозний вплив на українську економіку та бізнес Банку. Керівництво Банку продовжує докладати зусиль для виявлення та пом'якшення впливу на Банк, однак існують фактори, поза сферою його відому чи контролю, зокрема про тривалість та серйозність військових дій, а також подальші дії уряду та дипломатії.

ключові показники діяльності (показники ефективності, які використовує керівництво для оцінки результатів діяльності банку відповідно до встановлених цілей, аналіз значних змін у фінансовому стані, ліквідності та результатах діяльності порівняно із цільовими показниками, їх зміни протягом звітного періоду).
Показники ефективності, які використовує керівництво Банку для оцінки результатів діяльності Банку відповідно до встановлених цілей станом на 01.01.2024 наступні:

Показник	01.01.2023	01.01.2024	Відхилення		Причини відхилення
	тис.грн.			у %	
Чисті активи	2 288 645	3 516 820	1 228 174	53,7%	Зростання залучених коштів клієнтів
Балансовий капітал	178 423	179 480	1 057	0,6%	Позитивний фінансовий результат
Корпоративні кредити *	77 263	86 627	9 364	12,1%	Зростання кредитного портфелю корпоративних клієнтів
Фінансовий лізинг*	48 740	88 086	39 346	80,7%	Швидке відновлення та зростання бізнесу
Роздрібні кредити (в тч ФОП)*	148 232	271 209	122 977	83,0%	Швидке відновлення кредитування та впровадження нових продуктів
Резерви за кредитами	-53 426	-78 383	-24 957	46,7%	Формування резерву під проблемну заборгованість
Залучені кошти клієнтів*	1 911 803	3 046 226	1 134 423	59,3%	Залучення нових

клієнтів юридичних та фізичних осіб
Чистий процентний доход 146 111 253 343 107 232 73,4% Зростання процентних доходів від вкладень у безризикові активи - депозитні сертифікати та ОВДП
Чистий комісійний доход 16 864 12 897 -3 967 -23,5% Скорочення обсягів клієнтських операцій та активності бізнесу у зв'язку з військовою агресією
Операційний результат 15 862 17 109 1 247 7,9% Збільшення чистого операційного доходу
Фінансовий результат -13 541 1 057 14 598 107,8% Збільшення чистого операційного доходу, визнання відстроченого податку на прибуток

* без врахування нарахованих процентних доходів/витрат

2) звіт про сталий розвиток

1	Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період:	
	Захист довкілля та соціальна відповідальність банків стають все більш актуальними темами в сучасному світі. Банки відіграють ключову роль у фінансуванні економіки, і їх діяльність має значущий вплив на довкілля та суспільство в цілому. У своїй діяльності Банк орієнтується на клієнтів і створює такі умови, стандарти взаємовідносин та психологічне середовище, які дозволяють встановлювати, підтримувати та розвивати співпрацю з ними. Банк з року в рік збільшує частку віртуальних карток для клієнтів, не збільшуючи кількість пластикових. Станом на сьогодні понад половина від усіх карток (59%) складають саме віртуальні. Наша діяльність щодо зменшення використання паперу та пластику впливає на екологію країни в цілому. Замість паперових виписок клієнти Банку можуть отримати електронні довідки у мобільному банку. Також Банк проводить роботу по оснащенню відділень під потреби людей з особливими потребами, що дає їм змогу почуватися більш адаптованими у просторі міст, де є наші відділення. На сайті Банку організовано збір коштів на підтримку Збройних сил України. У Банку досі є портфель карток Анчейн - для підтримки постраждалих людей від російської агресії. Відділення Банку працюють за системою Power Banking - надаючи населенню тепло та електроенергію у разі блекауту.	
2	Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей:	
	1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:	Фінансові ризики: Кредитний ризик: Інвестування у проекти з відновлювальних джерел енергії або екологічні технології може призвести до збитків у випадку невдачі цих проектів. Ринкові ризики: Зміни в регулюванні, цінах на ресурси або попиті на зелені продукти можуть впливати на фінансові результати банку. Репутаційні ризики: Невідповідність стандартам: Якщо банк не відповідає встановленим екологічним або соціальним стандартам, це може негативно вплинути на його репутацію. Публічне сприйняття: Суспільство може вимагати від банку більш активної ролі в захисті довкілля та соціальній відповідальності, що може створити тиск на банк для зміни стратегії. Операційні ризики: Технологічні проблеми: Впровадження нових зелених технологій або систем управління може призвести до технічних неполадок або

		витрат. Управління ресурсами: Недостатній контроль над використанням ресурсів може призвести до збільшення відходів та екологічного сліду банку. Регуляторні виклики: Зміни в законодавстві: Зростаюча регуляція в сфері захисту довкілля та соціальної відповідальності може вимагати від банків виконання нових стандартів і вимог. Надмірна бюрократія: Дотримання регуляторних вимог може призвести до збільшення витрат на адміністративні процеси. Стратегічні виклики: Конкуренція: Інші фінансові установи можуть активно впроваджувати екологічні та соціальні ініціативи, змушуючи банки переглядати свої стратегії та продукти. Інновації: Банки повинні постійно інновуватися, шукаючи нові способи підтримки захисту довкілля та соціальної відповідальності, щоб відповідати на зростаючий попит клієнтів.
	2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків:	Для ефективного управління цими ризиками банк має розробити чітку стратегію соціальної відповідальності, інтегрувати екологічні та соціальні питання в свої корпоративні процеси та забезпечувати прозорість відносно своїх дій і результатів.
3	Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності:	
	Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити:	В Банку немає політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності.
4	Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядались радою та виконавчим органом:	
	1. Перелік питань, які розглядались виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято:	Протягом звітного періоду Нагладовою радою та Правлінням не розглядалися питання щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності.
	2. Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було прийнято:	Протягом звітного періоду Нагладовою радою та Правлінням не розглядалися питання щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності.
5	Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність особи із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:	
	Акціонери: Власники банку мають прямий вплив на стратегічні рішення та управління банком через свої права на голосування на загальних зборах акціонерів. Їхні інвестиції дозволяють банку фінансувати свою діяльність та розвиток. Клієнти: Потреби та задоволення клієнтів є основою діяльності будь-якого банку. Рівень задоволеності клієнтів, їхні вимоги до продуктів та сервісів, а також репутація банку в очах клієнтів можуть суттєво впливати на його успішність та прибутковість. Регуляторні органи: Урядові та фінансові органи мають різноманітні правові та регуляторні повноваження, що стосуються фінансових установ. Вони встановлюють правила, стандарти та обмеження, які банк повинен дотримуватися, щоб забезпечити фінансову стабільність та	

	захист інтересів споживачів. Співробітники: Внутрішній персонал банку впливає на якість обслуговування клієнтів, ефективність операцій та загальну репутацію банку. Задоволеність та мотивація працівників можуть позитивно впливати на результативність банку. Конкуренти: Діяльність і рішення конкурентів можуть впливати на ринкову позицію, прибутковість та стратегію банку. Конкуренція визначає інноваційність та ефективність банку на ринку. Спільнота та громадськість: Банк має вплив на соціально-економічний розвиток регіону або країни, де він працює. Його діяльність у сфері корпоративної відповідальності, благодійність та стосунки з громадськістю можуть визначати його репутацію та сприйняття в суспільстві. Ці стейкхолдери мають різні інтереси, але їхній спільний вплив на банк полягає у формуванні стратегій, визначенні ризиків та можливостей, а також встановленні стандартів, які допомагають забезпечити стабільність та успіх банку в довгостроковій перспективі.
6	Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:
	Акціонери: Акціонери мають великий інтерес у досягненні прибутковості та зростанні вартості акцій. Їхні очікування та вимоги щодо прибутковості та ризиків можуть впливати на стратегічні рішення банку, такі як розподіл прибутку, інвестиції та стратегічні партнерства. Клієнти: Успіх банку нерозривно пов'язаний з задоволенням потреб та очікувань його клієнтів. Якщо клієнти відчувають задоволення від обслуговування, вони будуть вірними та високоактивними клієнтами, що сприятиме досягненню стратегічних цілей банку. Регуляторні органи: Регуляторні органи встановлюють правила та стандарти, якими повинен керуватися банк у своїй діяльності. Дотримання цих правил є ключовим для забезпечення стабільності та довіри до банку, що в свою чергу впливає на його стратегічні цілі. Співробітники: Мотивовані та задоволені співробітники є ключовим ресурсом для досягнення стратегічних цілей. Їхні знання, навички та залученість можуть впливати на ефективність роботи банку, і, отже, на досягнення стратегічних цілей. Партнери та постачальники: Співпраця з надійними та компетентними партнерами та постачальниками може допомогти банку забезпечити доступ до нових ринків, технологій та ресурсів, що сприятиме досягненню стратегічних цілей. Суспільство та громадськість: Банк також повинен брати до уваги інтереси та очікування суспільства в цілому. Співробітництво з громадськістю та виконання соціальної відповідальності може збільшити репутацію банку та сприяти його стратегічним цілям через підтримку громадськості та споживачів.
7	Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами/учасниками:
	В Банку немає політики взаємодії зі стейкхолдерами.

3) інформація щодо наявності у емітента відносин з іноземними державами зони ризику

Інформація щодо наявності у емітента ділових відносин з клієнтами/контрагентами держави зони ризику або клієнтами/контрагентами, які контролюються державою зони ризику для клієнтів/контрагентів - юридичних осіб

Повне найменування, мовою оригіналу, англійською мовою та його транслітерація українською мовою	Місцезнаходження українською та англійською мовами	Ідентифікаційний код або код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру клієнтами/контрагентами	Міжнародний ідентифікаційний код юридичної особи (код LEI) (за наявності)	Опис наявного прямого чи опосередкованого контролю над клієнтами/контрагентами громадянами та/або юридичними особами, місцем реєстрації яких є іноземна держава зони ризику
Пертін Олексій/PERTIN ALEXEY VLADIMIROVICH	російська федерація, 08711, Київська, смт. Козин, вул. Київська, буд. 111а/Russian Federation, 08711, Kozyn, Kyivska street, 111a	2642223630		-
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
Кредитний договір, договір про розрахунково-касове обслуговування (вартість правочинів - 234025,41)				
Рябинина Элина Аристотельевна/RIABININA ELINA ARISTOTELEVNA	російська федерація, м. Москва, вул. Пункт:ГОР,МОСКОВСКИЙ, Улица:МКР, буд. 17, кв. 75/Russian Federation, Moskva, Punkt:Hor,Moskovskyi,Ulytsa: Mkr street, 17, apt. 75	2395220021		-
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір про розрахунково-касове обслуговування (вартість правочину 189,53)				
Ситас Виктор Иванович/SYTAS VYKTOR YVANOVYCH	російська федерація, 65044, м. Одеса, просп. Шевченко , буд. 4-Б, кв. 77/Russian Federation, 65044, Odesa, Shevchenko avenue, 4-Б, apt. 77	2038219915		-
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір про розрахунково-касове обслуговування (вартість правочину 2074,6)				
ОВАЙСИ ТОФИКУДДИН РАХМАТУДДИНОВИЧ/OVAISY TOFYKUDDYN RAKHMATUDDYNOVYCH	російська федерація, 48541, Тернопільська, с. Шульганівка, вул. І.Франка, буд. 46/Russian Federation, 48541, Shulhanivka, I.Franka street, 46	3079424050		-
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір про розрахунково-касове обслуговування (вартість правочину 0)				

Пертина Ирина Валентиновна/PERTYNA YRYNA VALENTYNOVNA	російська федерація, 08710, Київська, с. Романків, вул. Лісова, буд. 20/Russian Federation, 08710, Romankiv, Lisova street, 20	2634622407		-
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір про розрахунково-касове обслуговування (вартість правочину 306,47)				
Новинський Михайло/NOVYNSKYI MYKHAILO	російська федерація, 08711, Київська, смт. Козин, вул. Олександрівська, буд. 47/Russian Federation, 08711, Kozyn, Oleksandrivska street, 47	3145524490		-
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір про розрахунково-касове обслуговування (вартість правочину 819672,52)				
Агеев Александр Евгеньевич/AHEEV ALEKSANDR EVHENEVYCH	російська федерація, 04050, м. Київ, вул. Глибочицька, буд. 32-В, кв. 53/Russian Federation, 04050, Kyiv, Hlybochytska street, 32-B, apt. 53	2308225919		-
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір про розрахунково-касове обслуговування (вартість правочину 0)				
Жданова Анна Яковлевна/ZHDANOVA ANNA YAKOVLEVNA	російська федерація, м. Москва, проїзд. Хорошевский, буд. 4, корп. 3, кв. 77/Russian Federation, Moskva, Khoroshevskyi proizd, 4, 3, apt. 77	2627721925		-
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір про розрахунково-касове обслуговування (вартість правочину 0)				
Новиков Илья Сергеевич/NOVYKOV YLIA SERHEEVYCH	російська федерація, м. Москва, вул. Сєвєродвінська, буд. 11, корп. 1, кв. 584/Russian Federation, Moskva, Sievierodvinska street, 11, 1, apt. 584	2999223750		-
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір про розрахунково-касове обслуговування (вартість правочину 132357,18)				

Федина Любовь Николаевна/FEDYNA LIUBOV NYKOLAEVNA	російська федерація, м. Москва, вул. Старокачаловская, буд. 1, корп. 1, кв. 32/Russian Federation, Moskva, Starokachalovskaia street, 1, 1, apt. 32	2160933722		-
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір про розрахунково-касове обслуговування (вартість правочину 0)				
Родионова Жанна Васильевна/RODYONOVA ZHANNA VASYLEVNA	російська федерація, с. Свишни, вул. Сосновая, буд. 11, кв. 2/Russian Federation, Svyshny, Sosnovaia street, 11, apt. 2	2412622842		-
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір про розрахунково-касове обслуговування (вартість правочину 0)				
Гладких Надежда Васильевна/HLADKYKH NADEZHDA VASYLEVNA	російська федерація, м. Угловая, вул. Беклемищева, буд. 22, кв. 42/Russian Federation, Uhlovaia, Beklemyshcheva street, 22, apt. 42	2178628044		-
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір про розрахунково-касове обслуговування (вартість правочину 0)				
Цуканова Ирина Дмитриевна/TSUKANOVA YRYNA DMYTRYEVNA	російська федерація, с. Пойковський, мікр. 7, буд. 3, кв. 12/Russian Federation, Poikovskyi, 7 mikr, 3, apt. 12	2245524443		-
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір про розрахунково-касове обслуговування (вартість правочину 0)				
Машчиков Вадим/MASHCHIKOV VADIM	російська федерація, 03035, м. Київ, вул. Проценко Людмили , буд. 2, кв. 24/Russian Federation, 03035, Kyiv, Protsenko Liudmyly street, 2, apt. 24	2815521430		-
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір про розрахунково-касове обслуговування (вартість правочину 0)				
Боровов Ілля Сергійович/BOROVOV ILLIA	російська федерація, 01033, м. Київ, вул. Жилянська, буд. 7-В, кв. 7/Russian Federation,	3104926137		-

	01033, Kyiv, Zhylianska street, 7-B, apt. 7			
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір про розрахунково-касове обслуговування (вартість правочину 6097,95)				
Карчажкіна Альона/KARCHAZHKINA ALENA	російська федерація, 02002, м. Київ, вул. Єлізавети Чавдар, буд. 22, кв. 67/Russian Federation, 02002, Kyiv, Yelizavety Chavdar street, 22, apt. 67	3222222961		-
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір про розрахунково-касове обслуговування (вартість правочину 0)				
Чебунін Кирило/CHEBUNIN KIRILL PAVLOVICH	російська федерація, 01103, м. Київ, вул. Драгомирова Михайла, буд. 7, кв. 151/Russian Federation, 01103, Kyiv, Drahomyrova Mykhaila street, 7, apt. 151	2930926258		-
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір про розрахунково-касове обслуговування (вартість правочину 0)				
Дубский Евгений Александрович/DUBSKYI EVHENYI ALEKSANDROVYCH	російська федерація, м. Санкт-Петербург, дор. Кушелевская, буд. 5, корп. 4А, кв. 166/Russian Federation, Sankt-Peterburh, Kushelevskaia dor, 5, 4A, apt. 166	2892324832		-
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір про розрахунково-касове обслуговування (вартість правочину 9518,31)				
Карчажкін Олексій/KARCHAZHKIN ALEKSEY	російська федерація, 02140, м. Київ, вул. Єлизавети Чавдар, буд. 22, кв. 67/Russian Federation, 02140, Kyiv, Yelyzavety Chavdar street, 22, apt. 67	2570523932		-
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
Кредитний договір, договір про розрахунково-касове обслуговування (вартість правочинів - 0)				
Смадісаббаг Самер Абдулкарім/SMADISABBAH SAMER ABDULKARIM	Сирійська Арабська Республіка, Україна, 25001, Кіровоградська, м. Кропивницький, вул. Карабінерна, буд. 15, кв.	2265625958		-

	3/Ukraine, 25001, Kropyvnytskyi, Karabinerna street, 15, apt. 3			
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
Депозитний договір, договір про розрахунково-касове обслуговування (вартість правочинів - 2672144,27)				
SHAMSALDIN AHMAD M ABDALWAHED	Сирійська Арабська Республіка, Дніпропетровська, м. ДНІПРО, вул. Богдана Хмельницького, буд. 12, кв. 241/Syrian Arab Republic, Dnipro, Bohdana Khmelnytskoho street, 12, apt. 241	0000000000		-
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
Договір про розрахунково-касове обслуговування (вартість правочинів - 109,85)				
Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ " ІНВЕСТОХІЛЛС ВЕСТА"/LLC FC INVESTOHILLS VESTA/TOVARYSTVO Z OBMEZHENOIU VIDPOVIDALNISTIU "FINANSOVA KOMPANIIA " INVESTOKHILLS VESTA"	Україна, 03035, м. Київ, вул. Сурикова, буд. 3, корп. 8Б, кв. 103/Ukraine, 03035, Kyiv, Surykova street, 3, 8Б, apt. 103	41264766		Не прямий вирішальний вплив
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
Договір про розрахунково-касове обслуговування (вартість правочину - 10000 грн.)				
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ОНЛАЙН ФІТНЕС ГЕЙМЗ ЮКРЕЙН"/LIMITED LIABILITY COMPANY "ONLINE FITNESS GAMES UKRAINE"/TOVARYSTVO Z OBMEZHENOIU VIDPOVIDALNISTIU "ONLAIN FITNES HEIMZ YUKREIN"	Україна, 01033, м. Київ, вул. Прахових Сім'ї, буд. 58/10/Ukraine, 01033, Kyiv, Prakhovykh Sim'I street, 58/10	44439909		Не прямий вирішальний вплив

Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
Договір про розрахунково-касове обслуговування (вартість правочину - 3626,81 грн.)				
АДВОКАТСЬКЕ ОБ'ЄДНАННЯ "БАРРІСТЕРС"/LAW FIRM "BARRISTERS"/ADVOKATSKE OB'IEDNANNIA "BARRISTERS"	Україна, 65012, Одеська, м. Одеса, вул. Ясна, буд. 12, корп. оф.10/Ukraine, 65012, Odesa, Yasna street, 12, оф.10	41664302		Прямий вирішальний вплив
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
Договір про розрахунково-касове обслуговування (вартість правочину - 372630 грн.)				
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНДАСТРІАЛ СОЛЮШИНС"/LIMITED LIABILITY COMPANY "INDUSTRIAL SOLUTIONS"/TOVARYSTVO Z OBMEZHENOIU VIDPOVIDALNISTIU "INDASTRIAL SOLIUSHYNS"	Україна, 04070, м. Київ, вул. Ігорівська , буд. 7, літ. А./Ukraine, 04070, Kyiv, Ihorivska street, 7, літ. A.	44393592		Прямий вирішальний вплив
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
Договір про розрахунково-касове обслуговування (вартість правочину - 0)				
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВЕРДИКТ КАПІТАЛ"/"VERDICT CAPITAL" LIMITED LIABILITY COMPANY/TOVARYSTVO Z OBMEZHENOIU VIDPOVIDALNISTIU "VERDYKT KAPITAL"	Україна, 04053, м. Київ, вул. Кудрявській Узвіз, буд. 5-Б/Ukraine, 04053, Kyiv, Kudriavskii Uzviz street, 5-Б	36799749		Не прямий вирішальний вплив
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
Договір про розрахунково-касове обслуговування (вартість правочину - 30323510,37 грн.)				
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТВК УКРМОЛІНВЕСТ"/TOVARY	Україна, 61001, Харківська, м. Харків, вул. Польова, буд. 81/Ukraine, 61001, Kharkiv, Polova street, 81	35588905		Прямий вирішальний вплив

STVO Z OBMEZHENOIU VIDPOVIDALNISTIU "TVK UKRMOLINVEST"				
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
Договір про розрахунково-касове обслуговування (вартість правочину - 0)				
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "Л.І.С.Т."/LIMITED LIABILITY COMPANY "L.I.S.T."/TOVARYSTVO Z OBMEZHENOIU VIDPOVIDALNISTIU "L.I.S.T."	Україна, 58021, Чернівецька, м. Чернівці, вул. Ромаданівська, буд. 12/Ukraine, 58021, Chernivtsi, Romadanivska street, 12	25083139		Прямий вирішальний вплив
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
Договір про розрахунково-касове обслуговування (вартість правочину - 383805,72 грн.)				
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФЛОТ ЕКСПРЕС"/LLC FLEET EXPRESS/TOVARYSTVO Z OBMEZHENOIU VIDPOVIDALNISTIU "FLOT EKSPRES"	Україна, 54011, Миколаївська, м. Миколаїв, вул. Індустріальна, буд. 1/6/Ukraine, 54011, Mykolaiv, Industrialna street, 1/6	41974850		Не прямий вирішальний вплив
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
Договір про розрахунково-касове обслуговування (вартість правочину - 767122,76 грн.)				

Інформація щодо наявності у емітента ділових відносин з клієнтами/контрагентами держави зони ризику або клієнтами/контрагентами, які контролюються державою зони ризику для клієнтів/контрагентів - фізичних осіб

Загальна вартість всіх договорів, сумарно по всім договорам фізичним осіб клієнтів/контрагентів: 3876496,09

3. Дивідендна політ ика

Наявність затвердженого внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	так
Назва внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Порядок розподілу прибутку та покриття збитків, створення та використання резервних фондів АТ "ЮНЕКС БАНК"
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Наглядова рада
Дата та номер рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	30.01.2019 3
Опис ключових положень внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Порядок розподілу прибутку та покриття збитків, створення та використання резервних фондів АТ "ЮНЕКС БАНК"

5. Перелік посилань на внут рішні документ и особи, що розміщені на вебсайт і особи

№ з/п	Назва внутрішнього документа	Опис ключових питань, які регулюються внутрішнім документом	URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено внутрішній документ
1	2	3	4
1	Статут АТ "ЮНЕКС БАНК"	Документ розкриває інформацію щодо цілей та місії банку, основні напрямки діяльності; організаційної структури, включаючи права та обов'язки його органів управління; права та обов'язки акціонерів тощо	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/korporativne-upravlinnya
2	Положення про Загальні збори учасників Банку	Положення визначає правовий статус Загальних зборів учасників Банку, порядок підготовки, скликання, проведення Загальних зборів і прийняття ними рішень.	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/korporativne-upravlinnya
3	Положення про Наглядову раду Банку	Встановлює правовий статус, компетенцію Наглядової ради Банку, права, обов'язки та відповідальність членів Наглядової ради, порядок формування та організацію роботи Наглядової ради	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/korporativne-upravlinnya
4	Положення про Правління Банку	Визначає правовий статус, компетенцію Правління Банку, права, обов'язки та відповідальність членів Правління, склад, строк повноважень, порядок формування та організацію роботи Правління, порядок прийняття ним рішень	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/korporativne-upravlinnya

5	Кодекс корпоративного управління Банку	Документ регламентує процес функціонування діючої системи корпоративного управління та створення механізмів її подальшого вдосконалення з метою забезпечення прав та інтересів акціонерів, підвищення ефективності ведення бізнесу, збільшення рівня прозорості та інвестиційної привабливості Банку, збереження та примноження акціонерного капіталу. Конкретні процедури та практика корпоративного управління детально описані та регулюються Статутом, а також внутрішніми документами Банку	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/korporativne-upravlinnya
6	Кожекс поведінки (етики) Банку	Кодекс регулює принципи організації корпоративної культури в Банку, визначає загальнообов'язкові норми поведінки для керівників та інших працівників Банку, відповідальність за порушення цих норм; заборону на здійснення незаконної діяльності та надання послуг, спрямованих на уникнення сплати податків або виконання встановлених законодавством або договірними умовами інших зобов'язань; вимоги щодо дотримання культури управління ризиками; заходи із запобігання порушенню прав споживачів; порядок дій для запобігання завданню шкоди майну банку; заборону на використання службового становища з метою отримання несправедливих персональних переваг; заходи із запобігання корупційним діям; гарантії рівності відносин; обмеження щодо дарування та отримання подарунків тощо.	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/korporativne-upravlinnya
7	Політика винагороди Банку	Політика винагороди АТ "ЮНЕКС БАНК" (далі - Політика) встановлює основні принципи формування політики винагороди, регламентує систему винагороди органів управління (Наглядової ради та Правління Банку), впливових осіб та	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/korporativne-upravlinnya

		інших працівників АТ "ЮНЕКС БАНК", а також визначає порядок визначення осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку, та вимоги щодо обсягу інформації про виплату винагороди, що включається до річного звіту Банку.	

VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року

2. Особлива інформація

№ з/п	Вид особливої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
1	2	3	4
1	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів	19.01.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram
2	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів	08.02.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram
3	Відомості про рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв	13.03.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram
4	Відомості про рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв	16.03.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram
5	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	16.03.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram
6	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів	04.04.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram
7	Відомості про рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв	13.04.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram
8	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів	27.04.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram
9	Інформація про затвердження звіту про	28.04.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram

	винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу		
10	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів	04.05.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram
11	Відомості про рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв	24.05.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram
12	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів	07.06.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram
13	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів	05.07.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram
14	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	24.07.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram
15	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів	09.08.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram
16	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів	10.10.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram
17	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів	03.11.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram
18	Спростування	07.11.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram
19	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів	13.12.2023	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2023 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період

1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	337 853	59 731
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	57 026	385 928
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	386 488	236 711
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	2 581 564	1 499 062
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	12 651	486
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	44 486	44 535
Інші фінансові активи	1130	91 342	50 291
Інші активи	1140	4 081	4 732
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	5 840
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	3 516 820	2 288 645
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	50 064	0
Кошти клієнтів	2010	3 072 369	1 923 240
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	1 962	2 332
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	1 153	371
Інші фінансові зобов'язання	2080	72 510	76 067
Інші зобов'язання	2090	19 188	8 134
Субординований борг	2100	120 093	100 078
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	3 337 339	2 110 222
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	290 000	292 000
Емісійні різниці	3010	4 161	4 161
Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	10 898	10 898
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	-127 578	-128 636
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	179 481	178 423
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	3 516 820	2 288 645

Примітки: Примітка 1. Інформація про банк

Найменування Банку
Повне найменування українською мовою: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК" (далі по тексту - Банк або АТ "ЮНЕКС БАНК").
Повне найменування англійською мовою: JOINT STOCK COMPANY "UNEX BANK".
Скорочене найменування українською мовою: АТ "ЮНЕКС БАНК".
Скорочене найменування англійською мовою JSC "UNEX BANK".
Код ЄДРПОУ: 20023569
Веб-сторіка: https://unexbank.ua

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

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

Протягом звітного 2023 року Рішеннями Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (№293 та №294 від 17.03.2023 року) Банку були надані:
- Ліцензія на провадження професійної діяльності на ринках капіталу - діяльності з торгівлі фінансовими інструментами АТ "ЮНЕКС БАНК";
- Ліцензія на провадження професійної діяльності на ринках капіталу - депозитарної діяльності АТ "ЮНЕКС БАНК".

Банк не має материнської компанії.

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

Основними напрямками діяльності Банку на 2022-2024 роки є:
- забезпечення безперебійної роботи та захисту інформаційних та інших ресурсів Банку в умовах воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки;
- комплексна робота щодо підтримки обслуговування існуючого кредитного портфеля на цільовому рівні;
- забезпечення зростання клієнтської бази бізнес-клієнтів, у тому числі за рахунок побудови тривалих довірчих відносин із клієнтами великого та середнього корпоративного бізнесу;
- забезпечення зростання клієнтської бази роздрібних клієнтів та приватних підприємців, у тому числі за рахунок виходу в нові клієнтські сегменти та ніші, збільшення соціальної складової через спрощення доступу населення до банківських продуктів через дистанційні канали та надання продуктів та сервісів, що дозволяють постраждалим верствам населення отримувати фінансову допомогу;
- нарощення обсягів якісного нового кредитного портфелю, його ринкова диверсифікація;
- підвищення ефективності каналів продажів та продуктів з метою забезпечення необхідного рівня ресурсної бази та доходності;
- розвиток дистанційних та онлайн каналів продажів;
- помірний розвиток регіональної мережі на територіях з великою концентрацією роздрібних клієнтів;
- удосконалення системи корпоративного управління;

- зміцнення системи управління ризиками;
- вжиття заходів щодо покращення структури витрат та отримання операційного прибутку;
- впровадження сучасних ІТ-технологій.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

простими іменними акціями Банку в кількості 292 000 000 штук.

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

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

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

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

АТ "ЮНЕКС БАНК" є відповідальною особою банківської групи "Драгон" (Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 11.11.2021 № 452). До складу банківської групи "Драгон" входять наступні учасники:
- АТ "ЮНЕКС БАНК";
- ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АРТУА";
- СП ТОВ "ДРАГОН КАПІТАЛ";
- ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНВЕСТКЕПІТАЛ".

Контролером Банківської групи "Драгон" є Томаш Фіала (Tomas Fiala), громадянство: Чеська республіка, який опосередковано та сукупно має 75,01% в статуному каптілі Банку та є одним з двох кінцевих бенефіціарів Банку.
Банк не здійснює активні операції з учасниками кредитно-інвестиційної підгрупи Банківської групи "ДРАГОН", що дозволяє Банку уникати ризиків, на які може наражатись внаслідок здійснення таких операцій, що передбачено Стратегію управління ризиками Банківської групи "ДРАГОН".
Оскільки до складу банківської групи "Драгон", крім Банку, входять лише учасники банківської групи, які відповідають п.п.2 п.10 Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 20 червня 2012 року № 254, а саме:
- не здійснюють контролю над такими учасниками банківської групи;
- не здійснюють активних операцій з такими учасниками;
- не здійснюють операцій, в яких банк та інші банки - учасники банківської групи є вигодонабувачами;
- визначили у своїй стратегії/політиці з управління ризиками принципи та підходи щодо уникнення активних операцій та операцій, в яких банк та інші банки - учасники банківської групи є вигодонабувачами, та здійснюють належний контроль за їх дотриманням, -

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

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

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

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

Інформація про аудитора.
Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Інтер-аудит Кроу"
Код ЄДРПОУ: 30634365
Веб-сторінка: https://www.crowe.com/ua/croweinteraudit

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

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

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

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

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

Населення зберігає довіру до фінустанов та активно користується їхніми послугами. Соціальні виплати та зарплати формують основу припливів гривневих ресурсів у банки, однак у другому півріччі 2023 року вони

зростали повільно. Зі зниженням ключової ставки НБУ дохідність депозитів поволі зменшувалася, що сповільнило зростання нових строкових вкладів у місячному вимірі. Рівень доларизації коштів клієнтів стабільно знижується. Тривалий тренд до скорочення ролі валютного фондування має ринкові передумови. Депозити в іноземній валюті залишаються для населення менш привабливим, адже дохідність гривневих вкладів є помітно вищою і компенсує ризики девальвації. Попри те, що ризики ліквідності під час війни можуть реалізуватися, банки мають достатній запас міцності, аби їм протистояти.

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

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

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

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

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

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

Висока прибутковість банків зумовила зростання показників достатності капіталу - запас капіталу більш ніж достатній не лише для покриття ризиків, що вже враховуються у нормативах, але і для виконання нових запланованих вимог. Найбільш вагомі з них - повне покриття капіталом операційного та ринкового ризиків. Оцінка стійкості банків, що була проведена Національним банком України у звітному 2023 році, підтвердила високий запас міцності банківського сектору. Її здійснено за базовим макроекономічним сценарієм, який водночас припускав реалізацію низки ризиків: передусім скорочення процентної маржі та кредитні втрати. З огляду на результати оцінки стійкості НБУ вже в поточному році проаналізує доцільність та можливі строки встановлення буферу консервації капіталу та буферу системної важливості, після чого, як очікується, обмеження на розподіл капіталу та виплату дивідендів банками, які сформують ці буфери в повному обсязі, може бути послаблене.

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

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Підтвердження відповідності

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

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

Безперервність діяльності

Керівництвом банку, при підготовці фінансової звітності за рік, який закінчився 31.12.2023 року, було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність в майбутньому зважаючи на фактор військових дій на території України, які мають та продовжують спричиняти негативні наслідки як для Банку, його клієнтів, так і для всієї економіки України в цілому.
Масштаби подальшого розвитку подій і терміни припинення військових дій невизначені. Розуміння того, що затягування війни в умовах, коли спроможність України продовжувати боротьбу проти агресії, фінансування бюджетного дефіциту та регулярного погашення боргових зобов'язань цілком залежить від міжнародної підтримки, що є життєво важливим для збереження країни та її суверенітету, посилюють ризики фінансової стійкості Банку, мають і матимуть вплив на його фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів. Ведення операційної діяльності в таких умовах свідчить про існування суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Банку продовжувати подальшу безперервну діяльність.
На думку керівництва, протягом найближчих дванадцяти місяців Банк спроможний своєчасно та в повному обсязі виконувати власні зобов'язання.
При формуванні цього професійного судження керівництво врахувало фінансовий стан Банку, поточні плани, показники операційного прибутку (прибутку до вирахування резервів) та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив макроекономічних тенденцій на діяльність Банку. Складаючи фінасову звітність та оцінюючи доречність припущення про безперервність в умовах подальшої невизначеності, враховуючи всю наявну інформацію щодо поточного стану та майбутніх перспектив зростання прибутковості, Банк має запаси міцності та можливості підвищувати операційну ефективність. Попри складність ситуації персонал Банку зосередив свої зусилля на розвитку бізнесу, переорієнтовувавшись до умов воєнного стану. Протягом останніх двох календарних років Банк майже у всіх місячних періодах отримував операційний прибуток. Загальна сума витрат на формування резервів за період 2022-2023 роки, здійснених для покриття втрат спричинених повномасштабною війною та які значно вплинули на розмір чистого фінансового результату Банку, склала 57 157 тис. грн. (в т.ч. за 2022 рік - 29 301 тис. грн., за 2023 рік - 27 856 тис. грн.). При цьому, пік кредитних втрат від впливу війни вже пройдено. Якість кредитного портфелю Банку поступово поліпшується, нове кредитування здійснюється виважено - при видачі нових кредитів банк дотримується зваженого ризик орієнтованого підходу, робота над врегулюванням непрацюючих кредитів триває, тому Банк не очікує додаткових значних втрат від знецінення фінансових активів.
Динаміка зростання чистого процентного доходу за останні три роки (з 2020 по 2023 рік) - період, протягом якого Банк поступово виходив на рівень прибутковості, свідчить про стабільне та суттєве покращення фінансових показників та можливість Банку підвищувати операційну ефективність та отримувати позитивний фінансовий результат навіть в умовах військового часу.

З огляду на бізнес-модель, оновлену Стратегію та бізнес-план, Банк планує генерувати прийнятний рівень доходів протягом наступних 12 місяців та у довгостроковій перспективі (щонайменше три роки).
З метою забезпечення надійності та стабільності своєї роботи Банк посилив моніторинг стану ліквідності, призупинив ряд активнних операцій, що планувалися раніше. Ліквідність Банку є достатньою, Банк дотримується всіх економічних нормативів та лімітів валютної позиції, нормативу обов'язкового резервування коштів, що встановлені Національним банком України.
Застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є обгрунтованим, враховуючи належний рівень достатності капіталу Банку, наявність ресурсів, обов'язки акціонерів виконувати свої зобов'язання, наявний історичний досвід, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності. Банк, спроможний забезпечити покриття наявними високоякісними ліквідними активами суттєві відпливи коштів за умови, якщо такі події зможуть реалізуватися протягом кризового періоду.
Додатковими факторами під час оцінювання доречності припущення про безперервність, яке керівництво та акціонери беруть до уваги, є те, що діяльність Банку не залежить від російського чи білоруського ринків, Банк не має дочірніх компаній та будь-яких активів в російській федерації та республіці білорусь. Банк не є залежним від клієнтів - резидентів України та від суми залишків за їх рахунками, до яких застосовані персональні спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) у вигляді блокування коштів на рахунках, концентрація залишків за рахунками клієнтів та безпосередньо сама кількість клієнтів - резидентів рф та рб, є мізерними.
Банк не має пов'язаних осіб, що перебувають під санкціями як представники держави-агресора, а також у структурі власності Банку відсутні власники, які мають прямі чи непрямі зв'язки з державою-агресором та відомими політично значущими особами (PEP) або організаціями на предмет прихованого зв'язку з білоруськими чи російськими фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції.
Банк не зазнав пошкоджень або втрат активів в зоні бойових дій в значних розмірах через те, що регіональна мережа Банку не є розгалуженою. Станом на звітну дату цієї фінансової звітності Банк не має активів, розташованих на окупованих територіях або в зоні бойових дій. Протягом попереднього звітного року Банком були визнані потенційні витрати, пов'язані з ризиком втрат грошових цінностей та необоротних активів, що розташовані на території, яка на дату складання цієї звітності вже є деокупованою, але фізичний доступ до таких активів залишається неможливим й сьогодні. Формування резервів за готівковими коштами, наявність яких є непідтвердженою, та визнання зменшення корисності за потенційно пошкодженими та/або втраченими необоротними активами було здійснено у їх повній балансової вартості.
Необхідність здійснення додаткових вкладень для відновлення/продовження діяльності на таких територіях буде розглядатися банком додатково, зважено, з урахуванням всіх наявних факторів ризику та у такий спосіб, щоб це не мало негативних наслідків на продовження діяльності Банку в нових економічних умовах.
Наглядова рада та Правління Банку продовжують виконувати свої функції, ними належно та в повній мірі забезпечується виконання всіх своїх функцій без втрати контролю і зупинення життєво важливих процесів діяльності Банку.
Для забезпечення безперервної діяльності Банку в умовах тимчасового та/або повного обмеження постачання електроенергії внаслідок атак російської федерації на об'єкти енергетичної інфраструктури України, безперервного технологічного та операційного процесу при наданні банківських послуг, підтримки безготівкових розрахунків та готівкового обігу за операціями клієнтів та за власними операціями, Банком були вжиті заходи, спрямовані на забезпечення повноцінної роботи під час кризових ситуацій, в результаті чого всі відділення Банку та його головний офіс забезпечені резервними каналами супутникового зв'язку та резервними джерелами електроживлення, здійснені інші заходи, що забезпечуватимуть безперервне якісне та повноцінне надання послуг клієнтам.
На думку керівництва, майбутній розвиток бойових дій та їх тривалість є єдиним фактором суттєвої невизначеності, який може викликати значні сумніви у спроможності Банку продовжувати безперервну діяльність.
Можна припустити, що антикризові заходи Національного банку України, послідовність дій найвищого керівництва держави та Уряду країни в умовах військової економіки, продовження масштабної підтримки України з боку міжнародних партнерів та всього цивілізованого світу, безумовна впевненість в перемогу України над загарбниками - сприятимуть поступовому подоланню викликів та допоможуть продовжувати безперервну діяльність навіть за таких безпрецедентних умов.
Крім того, досвід швидкого економічного зростання розвитку країн після воєн, з яких найбільш відомим було економічне зростання після Другої світової війни, становить особливий інтерес для України, яка потребує репарацій від росії, швидкого і якісного відновлення держави, її економіки та інфраструктури, що була зруйнована воєнними діями агресорів. Досвід повоєнного відновлення, що забезпечили успіх таких країн, як Німеччина, Японія, Південна Корея та Грузія, характеризувався високим і сталим економічним зростанням і практично повною зайнятістю населення. Керівництво Банку впевнено, що врахування основних чинників й

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

Функціональна валюта та валюта подання

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

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

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

Фінансова звітність Банку за 2023 рік містить зіставну порівняльну інформацію за один рік (попередній 2022 рік).
Бухгалтерський облік та фінансова звітність Банку грунтуються на таких принципах:
- повне висвітлення. Річна фінансова звітність Банку містить всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки господарських операцій та подій, здатних вплинути на рішення, що приймаються на її основі;
- автономність. Особисте майно та зобов'язання власників (учасників) не відображаються у фінансовій звітності Банку;
- послідовність. Банк застосовує обрану облікову політику постійно (з року в рік). Зміна облікової політики можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами фінансової звітності та повинна бути обгрунтована та розкрита у фінансовій звітності;
- безперервність. Оцінка активів та зобов'язань Банку здійснюється виходячи з припущення, що його діяльність буде тривати й надалі;
- нарахування. Доходи і витрати Банку відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;
- превалювання сутності над формою. Операції Банку обліковуються відповідно до їх сутності, а не лише виходячи з юридичної форми;
- єдиний грошовий вимірник. Для вимірювання та узагальнення всіх операцій у фінансовій звітності Банк застосовує єдину грошову одиницю.

Примітка 4. Принципи облікової політики

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

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

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від того, чи ця ціна безпосередньо спостерігається на ринку або оцінена із використанням іншої методики оцінки. Під час

оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Банк бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання так, як би учасники ринку враховували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки. Справедлива вартість для цілей оцінки та/або розкриття у цій фінансовій звітності визначається на такій основі, за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда", та оцінок, які мають певну схожість зі справедливою вартістю, але не є справедливою вартістю, такі як чиста вартість реалізації згідно з МСБО (IAS) 2 "Запаси" або вартість під час використання згідно з МСБО (IAS) 36 "Зменшення корисності активів".
Окрім того, для цілей фінансової звітності оцінки справедливої вартості розподіляються за категоріями на Рівні 1, 2 або 3 у залежності від того, наскільки вхідні дані, використані для оцінок справедливої вартості, піддаються спостереженню, і важливості таких вхідних даних для оцінки справедливої вартості у цілому, які можна викласти таким чином:
- вхідні дані Рівня 1 являють собою ціни котирування (без коригування) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких Банк може мати доступ на дату оцінки;
- вхідні дані Рівня 2 являють собою вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до Рівня 1), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано; та
- вхідні дані Рівня 3 являють собою вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.
Фінансові інструменти: оцінка, первісне визнання, припинення визнання. Фінансові інструменти розкриваються у фінансовій звітності за оцінкою, яка грунтується на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором:
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки в прибутку або збитку (окремо ті, що визначені такими при первісному визнанні та окремо такі, що обов'язково оцінюються за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти"). За такими активами отримані прибутки або збитки розкриваються в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід як чисті прибутки або чисті збитки;
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у сукупному доході.
- фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю. За такими активами оцінюються чисті прибутки або збитки;
- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю. За такими активами оцінюються чисті прибутки або збитки;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в прибутку або збитку. За такими зобов'язаннями в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід наводиться окремо сума прибутку або збитку, визнаного в іншому сукупному доході, а також сума, визнана у прибутку або збитку.

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

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

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

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

Після первісного визнання фінансові зобов'язання оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за

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

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

У разі перегляду умов договору або інших видів модифікації за фінансовим активом, що призводять до перегляду грошових потоків за таким активом, такі зміни відображуються в бухгалтерськомум обліку або як припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю, або як продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами.
За фінансовим зобов'язанням зміни умов договору або інші види модифікації відображаються в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання (його частини) та визнання нового фінансового зобов'язання тільки у разі суттєвих змін умов (модифікації).

Оціночний резерв під очікувані кредитні збитки визнається за такими фінансовими інструментами:
- фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю;
- фінансовим активом, що оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;
- зобов'язаннями кредитного характеру та за фінансовими гарантіями;
- фінансовою дебіторською заборгованістю.

Оціночний резерв за фінансовим активом визнається на першій стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців) не пізніше, ніж на найближчу звітну дату після первісного визнання фінансового активу. На наступну звітну дату після первісного визнання Банк оцінює рівень збільшення очікуваного кредитного ризику за таким фінансовим інструментом із дати його первісного визнання. Якщо на звітну дату рівень ризику за фінансовим активом значно не збільшився з дати первісного визнання активу або фінансовий актив має на звітну дату низький кредитний ризик, оціночний резерв за фінансовим активом на першій стадії зменшення корисності продовжує визнаватись.
На другій стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії фінансового активу) оціночний резерв за фінансовим активом визнається у разі, якщо на звітну дату рівень ризику з дня первісного визнання значно збільшився.
На третій стадії зменшення корисності кредитного ризику (очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового активу), оціночний резерв за фінансовим активом визнається у разі, якщо на звітну дату Банк має об'єктивні свідчення зменшення корисності фінансового активу.
Оціночний резерв для придбаних або створених Банком знецінених фінансових активів на дату первісного визнання не визнається. Первісно очікувані кредитні збитки за таким фінансовим активом уключаються до ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику.
За дебіторською заборгованістю або активами за договорами, які виникають за операціями, що належать до сфери застосування МСФЗ 15 "Дохід від контрактів з покупцями" та які не містять значного компонента фінансування відповідно до МСФЗ 15 або містять значний компонент фінансування відповідно до МСФЗ 15, а також за за операціями лізингу (оренди), які належать до сфери застосування МСФЗ 16 "Оренда", очікувані кредитні збитки визнаються в Банку протягом усього строку дії фінансового активу, тобто, застосовується спрощений підхід.

Банк припиняє визнання фінансового активу у разі, коли відбувається будь-яка з наступних подій:
- строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується,
- здійснюється списання активу за рахунок резерву,
- Банк передає фінансовий актив (тобто, передає контрактні права на одержання грошових потоків фінансового активу або зберігає контрактні права на отримання грошових потоків фінансового активу, але бере на себе контрактне зобов'язання сплатити грошові потоки одному або кільком контрагентам за угодою, умовами якої передбачено зобов'язання сплатити суми кінцевим одержувачам тільки після отримання суми від первісного активу або зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які він отримує від імені кінцевих

одержувачів, без суттєвої затримки) за умови передачі в основному всіх ризиків та винагород від володіння фінансовим активом та/або втрати контролю над таким активом. З метою аналізу цієї події Банк оцінює, якою мірою він зберігає ризики та винагороди від володіння фінансовим активом. У цьому випадку:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Банк надає фінансові гарантії та бере на себе зобов'язання з надання кредитів. Фінансові гарантії - це безвідкличні гарантії здійснити платежі у випадку, якщо клієнт виявиться неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми сторонами. Фінансовим гарантіям притаманний той самий ризик, що і кредитам. Банк визнає зобов'язання з кредитування за позабалансовими рахунками до часу його виконання, закінчення строку виконання або строку дії договору.
Збільшення зобов'язання, пов'язаного з договорами фінансової гарнтії, відображається у Звіті про прибутки та збитки. Фінансові гарантії та зобов'язання надати кредит первісно визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії.
Отримана комісія визнається у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід протягом строку дії догвору на прямолінійній основі.

Інвестиції в цінні папери після первісного визнання оцінюються на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених відповідним договором, за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.
Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на активних ринках (категорія на рівні 1), визначається за їх ринковою вартістю щомісячно (на кінець останнього робочого дня поточного місяця). Для лістингового цінного папера справедливою вартістю є значення на найбільш сприятливому активному ринку цього цінного папера, оприлюднене на офіційних сайтах бірж. Якщо котирування ринкових цін на цінні папери є недоступним або якщо такі відсутні (категорії на рівнях 2 та 3), Банк , окрім цін котирування, віднесених до рівня 1, використовує дані, які можна спостерігати для активу прямо або опосередковано, в тому числі застосовувати інші методи визначення справедливої вартості, що не суперечать діючому законодавству та визначені у внутрішніх нормативних документах Банку.
Нарахування процентів, амортизація дисконту/премії за цінними паперами здійснюється за ефективною ставкою відсотка на кожну звітну дату балансу протягом періоду від дати їх придбання до дати припинення визнання.

Інструменти власного капіталу відображаються в балансі Банку при первісному визнанні і оцінюються після первісного визнання тільки за справедливою вартістю.
Інструменти власного капіталу можуть бути віднесені або до категорії оцінюваних за справедливою вартістю через прибуток/збиток, або до категорії оцінюваних за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.
Банк не визнає оціночний резерв за інструментами капіталу.

Похідні фінансові інструменти. Похідні фінансові інструменти Банк первісно оцінює та відображає в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю.
Витрати на операції з похідними фінансовими інструментами Банк визнає за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Витрати на операції не включають дисконт або премію за форвардними та опціонними контрактами.
В бухгалтерському обліку похідні фінансові інструменти відображаються Банком на дату операції за відповідними позабалансовими рахунками як вимоги щодо отримання одного активу та зобов'язання з поставки іншого за курсом (ціною), зафіксованим у контракті. При цьому, вимоги дорівнюють зобов'язанням.
Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, крім опціонів, на дату операції дорівнює нулю. Справедлива вартість опціонів на дату операції дорівнює премії опціонів, яка відображається за балансовими рахунками з обліку опціонів.
Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається Банком за їх ринковою вартістю. Якщо котирування ринкових цін на похідні фінансові інструменти є недоступним (або якщо такі відсутні) Банк має право застосовувати інші методи визначення справедливої вартості, що не суперечать діючому законодавству та визначені у внутрішніх нормативних документах Банку.
На кожну наступну після первісного визнання дату балансу Банк оцінює похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю без будь-яких витрат на операції. Результат переоцінки похідних фінансових інструментів відображається Банком обов'язково на дату балансу як актив або зобов'язання з визнанням такої переоцінки у складі прибутків чи збитків.

Основні засоби та нематеріальні активи. До основних засобів, які Банк утримує з метою використання їх в процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) або для здійснення адміністративних і

соціально-культурних функцій, відносяться матеріальні активи, очікуваний строк корисного використання яких перевищує один рік і вартість яких за одиницю або комплект перевищує 20 000,00 гривень (з урахуванням ПДВ).
Основні засоби класифіковані в Банку по групах.
Визнання придбаних основних засобів здійснюється за первісною вартістю (вартістю придбання) з урахуванням витрат, пов'язаних з доставкою, монтажем, введенням в експлуатацію, а також сум непрямих податків, держмита та інших витрат, пов'язаних з придбанням та/або введенням в експлуатацію об'єктів. Зміна первісної вартості здійснюється у випадках поліпшення, модернізації, доустаткування і реконструкції таких основних засобів. Вартість ремонтних робіт, а також послуг по обслуговуванню основних засобів визнаються у складі витрат Банку.
Після первинного визнання облік основних засобів (окрім будівель, приміщень та земельних ділянок) здійснюється в подальшому за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності, якщо такі є.
Після первісного визнання за собівартістю будівлі, приміщення та земельні ділянки відображуються в обліку за переоціненою вартістю, що являє собою справедливу вартість на дату переоцінки за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації і будь-яких подальших накопичених збитків від зменшення корисності. Переоцінка проводиться з достатньою регулярністю, щоб уникнути суттєвих розбіжностей між справедливою вартістю переоціненого активу і його балансовою вартістю. Під час проведення переоцінки основних засобів накопичена амортизація відображається в обліку на дату переоцінки з використанням методу вирахування з первісної (переоціненої) вартості об'єкта основних засобів суми накопиченої амортизації, а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінюється до його справедливої вартості. За цим методом переоцінена вартість об'єкта дорівнює його справедливій вартості, а накопичена амортизація дорівнює нулю.
Приріст вартості основних засобів від переоцінки відображається у складі іншого сукупного доходу. Зменшення вартості активу в результаті переоцінки визнається у складі прибутку або збитку, за винятком безпосереднього заліку такого зменшення проти попереднього приросту вартості по тому самому активу, визнаному у складі резерву переоцінки основних засобів. При вибутті активу відповідна сума, включена до резерву з переоцінки, переноситься до складу нерозподіленого прибутку.
Ліквідаційна вартість основних засобів дорівнює нулю. Ліквідаційна вартість переглядається Банком щорічно наприкінці року. Крім того, щороку (наприкінці) Банк переглядає основні засоби на зменшення корисності. Оцінюючи наявність ознак того, що корисність основних засобів може зменшитись, Банк бере до уваги такі критерії:
- вартість основних засобів зменшилась значно більше ніж очікувалось, внаслідок плину часу (морального зносу), або більш інтенсивного використання, або фізичного пошкодження;
- протягом періоду експлуатації відбулись зміни негативного характеру у технологічному, ринковому, економічному або правовому оточенні Банку, які вплинули на інтенсивність або спосіб експлуатації основних засобів.
Прибутки та збитки від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у складі доходів або витрат.

До нематеріальних активів відносяться немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, не є утримуваними грошима та активами, що мають бути отримані у фіксованій або визначеній сумі грошей, та можуть бути ідентифіковані.
Визнання придбаних нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю (вартістю придбання) з урахуванням витрат, пов'язаних з доставкою, налагодженням, введенням в експлуатацію, а також сум непрямих податків, держмита та інших витрат, пов'язаних з введенням в експлуатацію об'єктів. Зміна первісної вартості здійснюється у випадках поліпшення, модернізації, удосконалення таких нематеріальних активів. Вартість послуг по обслуговуванню та супроводженню нематеріальних активів відноситься на рахунки витрат Банку.
Після первинного визнання облік нематеріальних активів здійснюється в подальшому за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.
Нематеріальні активи класифіковані в Банку по групах.
З метою приведення балансової (первісної) вартості нематеріальних активів у відповідність із справедливою вартістю, Банком самостійно може проводитись переоцінка. Переоцінена вартість та переоцінена сума зносу об'єкта нематеріальних активів визначається множенням відповідно залишкової вартості та суми зносу на Індекс переоцінки. Індекс переоцінки на певну дату визначається діленням справедливої вартості об'єкта, який переоцінюється, на його залишкову вартість, що склалась на цю ж дату.
Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює нулю.
Наприкінці кожного року Банк переглядає нематеріальні активи на зменшення корисності. Оцінюючи наявність ознак того, що корисність нематеріальних активів може зменшитись, Банк бере до уваги такі критерії:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1) актив, що є предметом договору, має бути ідентифікованим. Актив, як правило, ідентифікується тим, що він явно вказаний в договорі - із зазначенням виду, марки, назви, габаритів (розмірів) активу, місця розташування та дислокації. У разі, якщо перелічені ознаки не вказані в договорі, або є несуттєвими, або за постачальником послуг протягом дії договору залишається право заміни активу на подібний, такий актив не є ідентифікованим;
2) Банку передається право одержувати практично всі економічні вигоди від використання такого активу. Банк одержує економічні вигоди від використання активу прямо або опосередковано багатьма різними способами, такими як користування, утримування або надання активу в суборенду. Економічні вигоди від використання активу включають основну продукцію (тобто, результати від використання) та побічну продукцію (в тому числі потенційні грошові потоки, отримувані від такої продукції), а також інші економічні вигоди від використання активу, які можуть бути отримані від інших операцій з такою продукцією з третьою стороною;
3) Банк одержує право визначати спосіб використання активу виходячи з його властивостей. Банк має право визначати, як і з якою метою актив використовується, якщо, у межах свого права користування, визначеного договором, він може змінювати, як і з якою метою актив використовується протягом усього періоду використання, тобто Банк має право змінювати тип та кількість продукції, яка випускається за допомогою даного активу, змінювати час випуску продукції, змінювати місце випуску продукції. У разі, якщо в договорі встановлені певні обмеження щодо вільного, на свій розсуд, використання активу (кількість, місце, час тощо), вважається, що Банк не має права визначати спосіб використання активу;
4) за постачальником послуг залишається право заміни активу тільки для цілей ремонту або технічного обслуговування;
5) користування активом є платним;
6) актив передається на чітко визначений строк.

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

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

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

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

Витрати Банку за операцією оренди в бухгалтерському обліку розподіляються на витрати на амортизацію активу і фінансові витрати. При цьому, сума витрат на амортизацію разом з фінансовими витратами за весь період оренди буде дорівнювати загальній сумі витрат за такою операцією оренди.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

отримати Банк від їх застосування.
По малоцінних необоротних матеріальних активах амортизація нараховується в розмірі 100% вартості у першому місяці.
Амортизація на незавершене будівництво, а також на землю не нараховується.
Амортизаційні відрахування по нематеріальних активах нараховуються щомісячно за прямолінійним методом, виходячи з терміну корисного використання. Протягом року метод амортизації нематеріальних активів залишається незмінним. Наприкінці кожного звітного року методи нарахування амортизації нематеріальних активів переглядаються на відповідність економічним вигодам, що очікує отримати Банк від їх застосування.

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

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

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

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

Залучені кошти. Власні кошти клієнтів (юридичних та фізичних осіб) залучені Банком на вимогу і строкові, кредити, що отримані від міжнародних і інших фінансових організацій, кошти інших банків, залучені Банком на вимогу і строкові, в тому числі кошти на кореспондентських рахунках, отримані кредити від інших банків входять до складу залучених коштів Банку. Заборгованість перед іншими банками обліковується з моменту надання Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними або корпоративними клієнтами та обліковуються за амортизованою вартістю.
Залучені кошти оцінюються під час первісного визнання за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням цих фінансових інструментів.
Після первісного визнання залучені кошти Банк оцінює за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту/премії.

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

Субординований борг. Субординований борг - це звичайні не забезпечені банком боргові капітальні інструменти (складові елементи капіталу), які відповідно до договору не можуть бути взяті з банку раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів. Джерелами формування коштів субординованого боргу є власні та/або залучені кошти інвестора, крім залучених від банку-боржника.
Субординований борг включається до капіталу банку після отримання дозволу Національного банку. Сума субординованого боргу, уключеного до капіталу, щорічно зменшується на 20 відсотків її первинного розміру протягом п'яти останніх років дії договору.
Інформація про кошти, залучені Банком на умовах субординованого займу, відображується у Звіті про фінансовий стан за статтєю "Субординований борг", а процентні витрати, понесені Банком у "Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід". Більш детальна інформація викладена у Примітці 21. "Субординований борг" та у Примітці 24. "Процентні доходи та витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка".

Податок на прибуток. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок на прибуток та відстрочений податок і відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не повинні бути відображені в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу.
Оподатковуваний (поточний) прибуток Банку визначається шляхом коригування фінансового результату, визначеного у фінансовій звітності Банку відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень Податкового кодексу України. Зобов'язання Банку за поточними податками розраховуються з використанням ставок з податку на прибуток, які діяли протягом звітних періодів.
Відстрочений податок на прибуток визнається в обліку Банку у вигляді відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань. Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. До статей тимчасових різниць, що впливають на суму відстроченого податку, крім невикористаних податкових збитків, відносяться відмінності між сумами амортизаційних відрахувань основних засобів та нематеріальних активів за даними фінансового та податкового обліку. Крім того, Банк визнає відстрочені податкові активи, що виникають від невикористаних податкових збитків або невикористаних податкових пільг, у тій мірі, в якій є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню.
Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання обчислюються та визнаються в балансі Банку щоквартально.
В результаті внесення у звітному 2023 році змін до Податкового кодексу України, було змінено підходи до оподаткування прибутку банків, зокрема переглянуто ставки податку на прибуток банків. Новацією податкового законодавства стало:
- встановлення за 2023 рік підвищеної базової ставки податку на прибуток у розмірі 50 відсотків, а починаючи зі звітних періодів 2024 року та у подальші роки базової ставки у розмірі - 25 відсотків (замість діючої до цього базової ставки у розмірі 18 відсотків);
- заборона на врахування у 2023 році непогашених податкових збитків минулих років у зменшення об'єкту оподаткування з правом на таке врахування, починаючи зі звітних періодів 2024 року до повного їх погашення.

Таким чином , ставка податку на прибуток:
- протягом попереднього звітного періоду (2022 рік) становила 18%;
- протягом звітного періоду (2023 рік) - складала 50%;
- буде застосовуватися з 2024 року в розмірі 25%.

Суми витрат з податку на прибуток наведені у відповідній статті Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, а також детально розкриваються в Примітці 28. "Витрати з податку на прибуток".
Інші податки, визначені фіскальним законодавством України, які стягуються залежно від діяльності Банку, включаються до складу інших адміністративних та інших операційних витрат Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Статутний капітал та емісійні різниці. Дивіденди. Статутний капітал Банку визначається як сплачений та

зареєстрований капітал, на який отримано письмові зобов'язання (у вигляді протоколу зборів учасників) учасників Банку на внесення коштів.
Статутний капітал Банку представлений у вигляді простих акцій. Емісія акцій здійснюється виключно за рішенням загальних зборів учасників Банку. Обмежень щодо кількості акцій або кількості голосів за акціями, що належать одному акціонеру, немає.
Привілейовані акції відсутні. Рішення про розміщення (емісію) привілейованих акцій приймається одночасно з рішенням про внесення відповідних змін до статуту Банку, які будуть передбачати умови такого розміщення. Прості акції Банку не підлягають конвертації у привілейовані акції або інші цінні папери Банку.
Формування статутного капіталу здійснюється згідно із Законом України "Про банки і банківську діяльність" та установчих документів Банку. Формування та збільшення статутного капіталу Банку може здійснюватися виключно шляхом грошових внесків. Грошові внески для формування та збільшення статутного капіталу Банку учасники (резиденти України) здійснюють у гривнях.
Статутний капітал Банку не повинен формуватися з непідтверджених джерел. А також забороняється використовувати для формування статутного капіталу Банку бюджетні кошти, якщо такі кошти мають інше цільове призначення.
Емісійний дохід виникає у Банку в разі розміщення та/або подальшого продажу акцій за ціною вищою за номінальну. Емісійний дохід використовується Банком, в першу чергу, у разі викупу власних акцій у акціонерів за ціною нижче номінальної.
Фонд виплати дивідендів Банку формується за рахунок чистого прибутку Банку. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами. Банк виплачує дивіденди на акції, звіт про результати розміщення яких зареєстровано у порядку, встановленому чинним законодавством України. Сума дивідендів визначається пропорційно кількості акцій кожного з учасників у статутному капіталі Банку.
За акціями одного типу та класу нараховується однаковий розмір дивідендів.
Рішення про виплату дивідендів та їх розмір за простими акціями приймається загальними зборами учасників за поданням Правління Банку та з урахуванням рекомендацій Наглядової ради Банку.
Інформація про статутний капітал розкривається у Звіті про зміни у власному каптіталі та детальніше у Примітці 22. "Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний доход)".

Визнання доходів та витрат. Доходи та витрати визнаються Банком за таких умов: а) визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями Банку; б) фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням/отриманням послуг, може бути точно визначений.
Доходи та витрати визнаються за кожним видом діяльності Банку - операційної, інвестиційної, фінансової. Критерії визнання доходів і витрат застосовуються окремо до кожної операції Банку. Кожний вид доходів або витрат визнається в обліку окремо. Визнання в обліку доходів та витрат Банку здійснюється за принципами:
- доходи та витрати відображаються в тих періодах, до яких вони відносяться;
- поправки до витрат або доходів попередніх облікових періодів обліковуються на тих самих рахунках витрат або доходів;
- отримані доходи майбутніх періодів та проведені витрати та платежі, які належать до майбутніх періодів обліковуються на рахунках для обліку майбутніх доходів та витрат відповідно і амортизуються протягом періоду, зазначеного в договорах;
- доходи та витрати визнаються як за методом нарахування, так і за касовим методом.

Процентні доходи та витрати визнаються в результаті використання грошових коштів, їх еквівалентів, сум, що заборговані Банком, сум, що залучені Банком. Банк визнає процентні доходи та витрати із використанням ефективної ставки відсотка.
Ефективна ставка відсотка не застосовується Банком для визнання доходів/витрат за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, строк дії яких обмежується одним місячним звітним періодом; для визнання доходів/витрат за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, які розміщені/залучені на умовах овердрафт та овернайт; для визнання доходів/витрат за коштами, що розміщені на поточних, кореспондентських рахунках, вкладних (депозитних) рахунках на вимогу.
Процентні доходи, які нараховані та не отримані, оцінюються на зменшення корисності в складі відповідного фінансового інструменту.
Процентні доходи та витрати визнаються в балансі Банку тільки за методом нарахування незалежно від строків їх надходження чи сплати та умов, вказаних в договорах. Одночасно з нарахуванням процентів за операціями здійснюється амортизація дисконту/премії за такими операціями.
Інші доходи та витрати визнаються в балансі Банку як за методом нарахування, так і за касовим методом.
Дохід від реалізації інших банківських послуг та комісійні доходи і витрати відображаються переважно за касовим методом, тобто в момент фактичного надходження/сплати коштів. В деяких операціях застосовується

метод нарахування, наприклад операції з розрахунково-касового обслуговування, дистанційного обслуговування, за операціями кредитування, які передбачать додаткові послуги.
Комісії за наданими/отриманими послугами залежно від мети їх оцінки та обліку пов'язаного з ними фінансового інструменту поділяються на:
- комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Ці комісії визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту. Банк визнає такі комісії із застосуванням ефективної ставки відсотка;
- комісії, що отримуються/сплачуються під час надання послуг, визнаються доходами/витратами або в момент нарахування, або в момент отримання/сплати;
- комісії, що отримуються/сплачуються після виконання певних дій, визнаються як дохід/витрати після завершення певної операції або події.
Доходи/витрати у вигляді штрафів та пені визнаються тільки за касовим методом (тобто, в момент отримання/сплати таких штрафів і пені).
За операціями з фінансовими інвестиціями та іноземною валютою Банк визнає прибутки та збитки - від реалізації фінансових інвестицій, від змін в оцінці (переоцінці) інвестицій до справедливої вартості, від результату переоцінки активів і зобов'язань в іноземній валюті у разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.
Податки та інші збори визнаються в тому періоді, за результатами якого виникає таке податкове зобов'язання.
Визнання адміністративних витрат та інших операційних витрат здійснюється при наявності первинних документів, які підтверджують факт придбання/надання товарів, робіт, послуг. Такі витрати відображаються в балансі Банку за їх первинною вартістю.
Витрати на утримання персоналу (витрати на оплату праці, винагороди й інші соціальні виплати, витрати на підготовку кадрів, обов'язкові нарахування на фонд заробітної плати) визнаються в тому періоді, в якому відбувається їх нарахування з урахуванням строків, встановлених законодавством України та колективним договором. Забезпечення оплати майбутніх відпусток працівників Банку за відпрацьований час визнається в обліку щомісячно.

Переоцінка іноземної валюти та банківських металів. Операції в іноземній валюті та банківських металах відображаються у валюті подання шляхом перерахунку суми в іноземній валюті та банківських металах із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют і банківських металів на дату визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат.
На кожну наступну після визнання дату балансу:
- усі монетарні статті в іноземній валюті та банківських металах відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів, встановленому Національним банком України (далі по тексту - офіційний курс), під час кожної зміни офіційного курсу;
- немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів на дату здійснення операції;
- немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів на дату визначення їх справедливої вартості.
Бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті та банківських металах банк здійснює в подвійній оцінці, а саме в номінальній сумі іноземної валюти, одиницях ваги металу, щодо яких установлюється офіційний курс гривні до іноземних валют і банківських металів, - тройських унціях та гривневому еквіваленті за офіційним курсом.
Переоцінка усіх монетарних статей (статті, за якими обліковуються фінансові активи/зобов'язання) рахунків в іноземній валюті та банківських металах здійснюється при кожній зміні офіційного курсу з відображенням результату у складі доходів та витрат.
Дебіторська заборгованість за авансами на відрядження, з придбання основних засобів, нематеріальних активів, запасів, робіт, послуг та кредиторська заборгованість з продажу основних засобів, нематеріальних активів, матеріальних цінностей, робіт, послуг, які обліковуються за офіційним курсом на дату розрахунку, не підлягають переоцінці у зв'язку зі зміною офіційного курсу, як і інші немонетарні статті. Статті доходів та витрат майбутніх періодів, що виникли в іноземній валюті і пов'язані з виконанням робіт, послуг, є немонетарними статтями. Вони обліковуються за офіційним курсом на дату розрахунку і не переоцінюються під час кожної зміни офіційного валютного курсу.
Кредиторська заборгованість з придбання за іноземну валюту основних засобів, нематеріальних активів, матеріальних цінностей, робіт, послуг і дебіторська заборгованість з продажу за іноземну валюту основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей, робіт, послуг є монетарними статтями балансу,

тобто підлягають сплаті та одержанню у визначеній сумі іноземної валюти, тому підлягають переоцінці при кожній зміні офіційного курсу.
Банк веде окремий облік результату від переоцінки активів і зобов'язань в іноземній валюті та банківських металах у зв'язку зі зміною офіційного курсу та результату від купівлі-продажу іноземної валюти та банківських металів.

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

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

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

Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування. Виплати працівникам включають в себе витрати на заробітну плату та відрахування обов'язкових єдиних соціальних внесків, витрати на оплату річних відпусток, відпусток, пов'язаних з тимчасовою непрацездатністю, витрати на премії та виплати у натуральній формі, витрати на формування забезпечень (резервів) за оплатою відпусток та оплатою обов'язкових єдиних соціальних внесків, пов'язаних з виплатою відпускних. Витрати на виплату коштів працівникам та пов'язані з ними відрахування визнаються у періоді, коли відповідні послуги були надані працівниками.
Згідно з вимогами законодавства України, Банк нараховує суми єдиних внесків на загальнообов'язкове державне соціальне страхування на заробітну плату працівників і перераховує їх до бюджету. Єдиний внесок на загальнообов'язкове державне соціальне страхування є консолідованим страховим внеском, збір якого здійснюється в системи загальнообов'язкового державного соціального страхування в обов'язковому порядку та на регулярній основі з метою забезпечення захисту прав застрахованих працівників на отримання страхових виплат за діючими видами загальнообов'язкового державного соціального страхування у випадках, передбачених законодавством. Тобто пенсійні внески є складовою єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування. Пенсійна система передбачає розрахунок поточних виплат роботодавцем як відповідну частку від поточної загальної суми виплат своїм працівникам. Такі витрати відображаються у періоді, в якому зароблена відповідна заробітна плата. Після виходу працівників на пенсію усі пенсійні виплати здійснюються із Пенсійного фонду України.
Банк не має жодних пенсійних зобов'язань щодо нарахування пенсій, окрім вищенаведених єдиних соціальних внесків в державну пенсійну систему України, які вимагають виплати внесків, що утримуються із заробітної плати працівників і розраховуються у вигляді частки від поточної загальної суми виплат своїм працівникам. Окрім того, Банк не має жодних зобов'язань за виплатами після звільнення працівників або інших істотних виплат, які потребують нарахування.
Визнані Банком витрати на виплату працівникам та пов'язані з ними відрахування включаються до відповідної статі у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати). Детальна інформація щодо витрат на утримання персоналу, нарахованих Банком у звітному та попередньому звітному періоді, наведена в Примітці 27 "Інші адміністративні та інші операційні витрати", таблиця 27.1. Витрати та виплати працівникам.

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

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

Операції з пов'язаними особами. Для цілей даної фінансової інформації сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону, вони знаходяться під спільним контролем або мають суттєвий вплив на прийняття фінансових та управлінських рішень. При визначенні пов'язаних сторін до уваги приймається суть відносин, а не їх юридична форма.
Банк проводить операції як з пов'язаними, так і не з пов'язаними сторонами. Зазвичай, неможливо об'єктивно оцінити, чи була б проведена операція із пов'язаною стороною, якби дана сторона не була пов'язаною і чи була б операція проведена в тих же термінах, на тих же умовах і в тих же сумах, якби сторони не були пов'язаними.
Характер відносин з пов'язаними особами не мають відмінностей від звичайних відносин з іншими особами. Всі операції, що здійснюються Банком із пов'язаними сторонами, здійснюються на умовах, які є тотожні умовам, що домінують в операціях між незалежними сторонами. Всі операції з пов'язаними особами здійснюються Банком тільки за можливості обгрунтування таких умов.
Операції, що здійснювалися протягом звітного та попереднього періоду з пов'язаними сторонами, представлені в Примітці 35. "Операції з пов'язаними сторонами".
Всі операції, що здійснювалися з пов'язаними особами, а також доходи та витрати, що отримувалися та сплачувалися в результаті надання послуг пов'язаним сторонам, здійснювалися на ринкових умовах.

Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах. Зміни в обліковій політиці застосовуються Банком у разі якщо:
- існують відповідні вимоги МСФЗ;
- зміни приводять до того, що фінансова звітність надає достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, умов і подій на фінансовий стан, фінансові результати діяльності, грошові потоки Банку.

Зміни в обліковій політиці здійснюються після першого застосування Банком МСФЗ та не є виправленням помилок. У зв'язку з цим застосування Банком змін в обліковій політиці здійснюється ретроспективно. Виключення (перспективне застосування) можливе лише у разі, якщо цього вимагають перехідні положення нового стандарту або інтерпретації.
Ретроспективне застосування облікової політики означає застосування до попередніх (порівняльних) періодів нових принципів, правил, норм обліку та розкриття, начебто така політика застосовувалась в попередніх звітних періодах, інформація за якими подається у фінансовій звітності. Не вважається зміною облікової політики застосування облікової політики до операцій, інших подій або умов, що відрізняються за сутністю від тих, що відбувались раніше, не відбувались раніше або були не суттєвими.
В цьому випадку, Банк коригує кожний компонент власного капіталу на початок періоду, на який впливає ця зміна, за найперший поданий попередній період, а також коригує інші порівнювані суми, інформація про які розкрита за кожний поданий попередній період, так, наче нова облікова політика застосовувалась завжди.

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

В даній фінансовій звітності були використані ті ж самі принципи облікової політики, визнання та методи обчислення, як і при підготовці фінансової звітності Банку за попередній рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.
Банк не застосовував достроково будь які інші стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

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

Під час застосування принципів облікової політики з метою складання фінансової звітності управлінський персонал Банку ураховує, чи допоможе розкриття інформації користувачам у розумінні відображення операцій, інших подій та умов, поданих у фінансових результатах діяльності та фінансовому стані Банку.
Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва Банку формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування облікових політик, а також на суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення грунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обгрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки грунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнятися від цих оцінок. Зокрема, інформація про суттєві сфери невизначеності оцінок та критичних суджень при застосуванні принципів облікової політики представлена далі.

Безперервність діяльності

Керівництво Банку здійснило оцінку щодо його можливості подальшої безперервної діяльності та впевнилось що Банк має ресурси для продовження діяльності в умовах воєнного стану щонайменше протягом наступних 12 місяців. Однак, як зазначено в Примітці 3. Основи подання фінансової звітності, існує суттєва невизначеність через повномасштабну російську агресію, що в результаті триваючих бойових дій на території України та затягування війни, спричинили та продовжують спричинювати значні негативні наслідки для економіки країни в цілому, так і для самого Банку і його клієнтів, зокрема, на припущення, що лежать в основі оцінок про безперервність діяльності.
На думку керівництва, майбутній розвиток бойових дій та їх тривалість є єдиним фактором суттєвої невизначеності, який може викликати значні сумніви у спроможності Банку продовжувати безперервну діяльність.
Банк попри війну, працює в безперервному режимі, забезпечує виконання платежів та розрахунків, надає фінансові послуги бізнесу й громадянам. Банк ефективно застосовує заздалегідь розроблені плани безперервної діяльності і регулярно оновлює їх, ураховуючи результати моделювання різних сценаріїв реалізації операційного ризику.
Банк продовжить здійснювати заходи, спрямовані на раціональне використання адміністративних витрат та капітальних вкладень шляхом обмеження фінансування визначених статей витрат. Основними напрямами капітальних вкладень залишаються: підтримка ІТ інфраструктури банку, підвищення інформаційної безпеки та помірне розширення регіональної мережі в регіонах України з підвищеною діловою активністю. Водночас, існує суттєва невизначеність, яка пов'язана, з непрогнозованим подальшим впливом військової агресії на території України, щодо припущень, які лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі і, відповідно, реалізувати активи Банку та погасити зобов'язання Банку за звичайного перебігу господарської діяльності. Складання фінансової звітності продовжено виходячи з принципу безперервності діяльності.

Основні оцінки облікової політики.

Оціночні резерви під очікувані кредитні збитки
Кредити та заборгованість клієнтів становлять лише 11 % загальних активів і відображаються за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки, далі - ОКЗ, що оцінюються на регулярній основі і є чутливими до припущень, що використовуються. Загальний коефіцієнт резервування за кредитним портфелем (процент покриття сформованим оціночним резервом під ОКЗ), складає 20,3%.
Керівництво вважає, що оцінки та припущення, особливо в умовах військової агресії російської федерації проти України та вплив війни на економічне та ділове середовище, а також підвищені ризики та невизначеність, які мають відношення до оцінки фінансових інструментів та визначення очікуваних кредитних збитків, є суттєвим джерелом невизначеності, тому що вони з високим ступенем ймовірності піддаються змінам з плином часу та мають підвищену залежність від багатьох суб'єктивних та об'єктивних факторів.

Це вимагає від управлінського персоналу при визначенні очікуваних кредитних збитків та оцінці значного збільшення кредитного ризику застосовувати професійне судження і робити припущення щодо оцінки величини і строків виникнення майбутніх грошових потоків та вартості забезпечення. Такі попередні оцінки залежать від ряду факторів, зміни в яких можуть привести до різних сум оціночних резервів під знецінення. Розрахунки ОКЗ Банку є результатом складних моделей, що включають ряд базових припущень щодо вибору змінних вихідних даних і їх взаємозалежностей. До елементів моделей розрахунку ОКЗ, які вважаються судженнями і розрахунковими оцінками, відносяться наступні:
- критерії, які використовуються Банком для оцінки того, чи мало місце значне збільшення кредитного ризику, в результаті чого оціночний резерв під знецінення фінансових активів повинен визнаватись в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь термін, і якісна оцінка;
- об'єднання фінансових активів в групи, коли ОКЗ по ним оцінюються на груповій (портфельній) основі;
- розробка моделей розрахунку ОКЗ, включаючи різні формули і вибір вхідних даних;
- визначення впливу на показники ймовірності дефолту (PD), величину, схильну до ризику дефолту (EAD) та рівень втрат при дефолті (LGD), в тому числі внаслідок впливу від російської агресії.

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

Вплив воєнного стану та військових дій на території України. В результаті масштабної військової агресії російської федерації проти України більшість українських банків були вимушені припинити роботу відділень на тих територіях, де велися активні бойові дії, частка цих територій залишається під окупацією й сьогодні.
Військова агресія впливає на життя країни та її громадян, а також на економічні фактори, а саме: зростання безробіття, тимчасове переміщення населення, обмеження, а в окремих випадках, й зупинення діяльності бізнесу. Руйнація цивільної та соціальної інфраструктури, пошкодження та/або втрата бізнес-активів в зоні бойових дій, велика міграція, зниження ділової активності, втрата робочих місць, скорочення заробітної платні, призвели до зменшення попиту на банківські послуги, невиконання зобов'язань за кредитними договорами, порушення платіжної дисципліни боржників, погіршення фінансового стану позичальників та змінам справедливої вартості фінансових активів через їх знецінення, що спричинило вимушені зміни договірних умов, в тому числі договірних грошових потоків за фінансовими інструментами; продажу або відмову від певних активів; впровадження заходів реструктуризації, збільшення витрат на формування додаткових резервів, визнання потенційних втрат від зменшення корисності необоротних активів тощо.
Необхідність перерахунку забезпечень за кредитами, що був встановлений Банком для своїх клієнтів, може призводить до зростання витрат чи зниження доходів, що позначиться на фінансових результатах Банку. Управлінський персонал усвідомлює, що в результаті помірного зростання кредитування, потенціал подальшого нарощування доходів є обмеженим. Водночас, зазначені події вплинули на перегляд Банком своїх внутрішніх процесів та змусили шукати нові можливості для нарощування операційної ефективності.
Фінансовий сектор виявився підготовленим до цих подій, у першу чергу завдяки плідній праці учасників ринку та системній роботі Національного банку України впродовж попередніх років, в тому числі в умовах роботи під час карантинних обмежень, пов'язаних із пандемією COVID-19. Завдяки виваженим діям регулятора банківський сектор встояв у 2022 році та продовжує розвиватися, адже в контексті прискореної євроінтеграції заплановані нормативні та регуляторні зміни набули невідкладного характеру. Проведена Банками оптимізація задля скорочення своїх витрат при одночасному вдосконаленні та активному розвитку технологічних рішень, які забезпечують клієнтам зручний та швидкий доступ до операцій з власними грошовими коштами, розширення пропозицій клієнтам щодо продуктової лінійки, підвищення рівня доступності та якості фінансових послуг, вже сприяли стабілізації фінансового сектору, який. попри збереження воєнних ризиків, відіграє усе більшу роль у відбудові економіки країни. Очікується, що в наступному році буде збережена тенденція щодо сприятливих макроекономічних умов, в яких працювали банки в 2023 році, коли приріст ВВП значно перевищив очікування, а інфляція стрімко сповільнилася.
Незважаючи на те, що війна триває, банки продовжують стабільно працювати. Однак вплив бойових дій та інших пов'язаних із війною подій, прямо і опосередковано впливають та впливатимуть й надалі на діяльність банків, маючи негативні економічні наслідки на їх фінансовий стан як в короткостроковій, так і в довгостроковій перспективі.
Керівництво банку стежить за станом розвитку поточної ситуації в Україні, незалежно від невизначеності, що пов'язана із військовою агресією, вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток подій та зміни макроекономічних умов можуть негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Банку у такий спосіб, що наразі не може бути визначений. При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених чинників на фінансовий стан і результати діяльності Банку у звітному періоді.

Примітка 5. Перехід на нові або переглянуті стандарти, інтерпретації

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

МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти"
Зміни до МСФЗ 17 "Страхові контракти" - Перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9
МСФЗ 17, який замінює проміжний Стандарт - МСФЗ 4, та зміни до МСФЗ 17 "Страхові контракти" - Перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9 - не мали впливу на фінансову звітність Банку.
Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності", до Практичного керівництва № 2 з МСФЗ "Формування суджень щодо суттєвості". Зміни до МСБО (IAS) 1 полягають у заміні вимог до організацій розкривати свої "значущі положення" облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати "суттєві положення" облікової політики (material accounting policies). Інформація є суттєвою, якщо її ненаведення, викривлення або завуальовування може, згідно з обгрунтованими очікуваннями, вплинути на рішення, що приймаються основними користувачами фінансової звітності загального призначення на підставі такої звітності, яка надає фінансову інформацію про конкретного суб'єкта господарювання, що звітує. Окрім того, додано керівництво про те, як організаціям слід застосовувати концепцію суттєвості при ухваленні рішень про розкриття облікової політики.

Інформація про облікову політику, яка пов'язана з несуттєвими операціями, іншими подіями та умовами, є несуттєвою та не потребує розкриття. Суб'єкт господарювання не повинен розкривати в обліковій політиці стандартизовану інформацію або дублювати вимоги МСФЗ.
Інформація про облікову політику може бути суттєвою, коли:
суб'єкт господарювання змінив свою облікову політику протягом звітного періоду та ця зміна призвела до суттєвої зміни інформації у фінансовій звітності; суб'єкт господарювання обрав облікову політику з одного або кількох варіантів, дозволених МСФЗ; облікова політика була розроблена згідно з МСБО 8 за відсутності відповідного МСФЗ; облікова політика пов'язана зі сферою, щодо якої суб'єкт господарювання зобов'язаний застосовувати судження або припущення під час визначення облікової політики, і суб'єкт господарювання розкриває інформацію про ці судження або припущення; бухгалтерський облік операцій є складним, і інакше користувачі фінансової звітності суб'єкта господарювання не зрозуміли б ці суттєві операції.
Зміни до МСБО (IAS) 1 не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.
Зміни до МСБО (IAS) 8 "Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки" - Визначення облікових оцінок. Зміни до МСБО 8 уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як монетарні суми у фінансових звітах, щодо яких є невпевненість в оцінці. Рада МСФЗ пояснює, що зміни в облікових оцінках внаслідок появи нової інформації або розвитку подій не є виправленням помилки. Крім того, результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не випливають із коригувань помилок минулих періодів. Зміни в облікових оцінках можуть впливати лише на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів. Суб'єкт господарювання розкриває інформацію про характер та суму зміни в обліковій оцінці, яка впливає на поточний період або, за очікуванням, впливатиме на майбутні періоди, за винятком, коли такий вплив неможливо оцінити. Якщо інформацію про розмір впливу на майбутні періоди не розкрито у зв'язку з неможливістю його оцінки, суб'єкт господарювання розкриває інформацію про цей факт.
Різниця між обліковою політикою та обліковими оцінками є важливою, оскільки зміни в обліковій політиці зазвичай передбачають ретроспективне перерахування, а зміни в облікових оцінках застосовуються перспективно.
Зміни набрали чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, щодо змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбудуться на цю дату або після цієї дати, та не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.
Зміни до МСФЗ (IAS) 12 "Податки на прибуток" уточнюють, як організації повинні враховувати відстрочені податки на такі операції, як оренда та зобов'язання з вибуття, пов'язанні з виведенням з експлуатації.
Зміни звужують сферу застосування щодо звільнення від первісного визнання, коли воно не застосовується до операцій, що призводять до рівних оподатковуваних та вирахуваних тимчасових різниць. Отже, усім суб'єктам господарювання буде необхідно визнавати відстрочений податковий актив та відстрочене податкове зобов'язання щодо тимчасових різниць, що виникають під час первісного визнання оренди та зобов'язання, пов'язанні з виведенням з експлуатації.

На початку найбільш раннього порівняльного періоду суб'єкт господарювання повинен:
а) визнати відстрочений податковий актив у тій мірі, в якій є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню, та відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, пов'язаних з:
і) активами з правом використання та орендними зобов'язаннями, та
іі) витратами на виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов'язаннями та відповідними сумами, визнаними як частина вартості пов'язаного активу; та
б) визнати кумулятивний вплив першого застосування змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компоненту капіталу) на цю дату.
Для зобов'язання з оренди та зобов'язання з вибуття відповідні відстрочені податкові активи та зобов'язання мають бути визнані з початку раннього з представлених порівняльних періодів, при цьому будь-який сукупний ефект має бути визнаний як коригування нерозподіленого прибутку або інших компонентів капіталу на цю дату.
Операція може призвести до первісного визнання активів та зобов'язань та на момент здійснення операції не впливає на обліковий або оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар зазвичай визнає орендне зобов'язання та відповідну суму, як частину вартості активу з права користування.
Залежно від застосованих норм податкового законодавства можуть виникати в такій операції рівні оподатковувані та тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню під час первісного визнання активу чи зобов'язання.
За певних обставин МСБО 12 надає організаціям звільнення від визнання відстрочених податків, якщо вони пов'язані з початковим визнанням активів та зобов'язань. Однак тут була невизначеність щодо того, чи застосовувати звільнення до таких операцій, як оренда та зобов'язання з вибуття, операцій, за якими організації

визнають і активи та зобов'язання.
Зміни уточнюють, що звільнення від первісного визнання не застосовується до операцій, в яких при первісному визнанні виникають рівні суми різниць, що вираховуються та оподатковуються. Організаціям необхідно визнавати відстрочені податки за цими операціями.
Відстрочене податкове зобов'язання слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, крім тих випадків, коли такі різниці виникають від:
а) первісного визнання гудвілу, або
б) первісного визнання активу чи зобов'язання в операції, яка:
і) не є об'єднанням бізнесу;
іі) не має під час здійснення жодного впливу ні на обліковий, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);
ііі) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах.
Відстрочений податковий актив слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, якщо є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню, за винятком ситуацій, коли відстрочений податковий актив виникає від первісного визнання активу або зобов'язання в операції, яка:
а) не є об'єднанням бізнесу;
б) не впливає під час здійснення операції ні на обліковий прибуток, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);
в) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах.
Суб'єкт господарювання повинен застосовувати вищезазначені Зміни до операцій, які відбуваються на початку або після найбільш раннього порівнюваного періоду.
Застосування нововведень та прийнятих змін не завдало впливу на фінансовий стан або показники діяльності, відображені у фінансовій звітності Банку.

З 01 січня 2024 року та пізніше набирають чинності такі зміни до МСФЗ:
Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" - "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні". Змінами уточнено, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців - це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб'єкт господарювання планує скористатися цим правом.
Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання суб'єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб'єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду.
Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що суб'єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду.

Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" - "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами". Зміни передбачають, що, суб?єкт господарювання може класифікувати зобов?язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб?єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов?язань обумовлене виконанням суб?єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду.
Зокрема, в примітках необхідно буде розкрити інформацію, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов?язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду:
а) інформацію про спеціальні умови (включно з характером спеціальних умов і тим, коли від суб?єкта господарювання вимагається їх виконувати) та балансову вартість пов'язаних зобов?язань;
б) факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що суб?єктові господарювання може бути складно виконувати спеціальні умови, наприклад, про те, що суб?єкт господарювання протягом звітного періоду чи після його завершення вчинив дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків потенційного порушення.
Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" - "Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди". Зміни пояснюють, як суб'єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції.
Операція продажу з подальшою орендою - це операція, за якою суб'єкт господарювання продає актив і орендує

той самий актив у нового власника на певний період часу.
Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем-продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням такої оренди.
Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 - "Угоди про фінансування постачальника". Змінами до МСФЗ 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" - "Угоди фінансування постачальників" передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності. Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття:
- умов угод про фінансування;
- балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання;
- балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату;
- діапазону строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод.

Згідно зі змінами, суб'єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників.
Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна.
Зміни до МСБО (IAS) 21 "Вплив змін валютних курсів" - "Відсутність конвертованості". Зміни є обов'язковими до застосування з 01.01.2025. Раннє застосування дозволено. Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.
Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання. Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:
а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;
б) використаний(і) спот-курс(и);
в) процес оцінки;
г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.
Банк не має наміру застосовувати зміни в стандартах достроково, застосування нововведень планується в тому звітному періоді, коли вони вступають в дію.
Банк аналізує нові або переглянуті стандарти, інтерпретації та поправки, які набудуть чинності в найближчому майбутньому та, як очікується, їх прийняття не завдасть суттєвого впливу на фінансовий стан або показники діяльності, відображені у фінансовій звітності.
Банк продовжить оцінювати у 2024 році можливий вплив нових стандартів на свою фінансову звітність.

Стандарти зі сталого розвитку.
У червні 2023 року Радою зі сталого розвитку були випущені стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку:
- МСФЗ S1 "Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком" (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) (далі - МСФЗ S1);
- МСФЗ S2 "Розкриття інформації, пов'язаної з кліматом" (IFRS S2 Climaterelated Disclosures) (далі - МСФЗ S2) .

Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року. Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов'язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб'єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі.
У січні 2023 року вступила у силу ДИРЕКТИВА (ЄС) 2022/2464 ЄВРОПЕЙСЬКОГО ПАРЛАМЕНТУ І РАДИ від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності зі сталого розвитку (Corporate Sustainability Reporting Directive, або CSRD) (далі - Директива 2022/2464/ЄС). Її вимоги поширюються на більшу кількість суб'єктів господарювання резидентів та нерезидентів ЄС, вона замінить директиву 2014/95/EU вже з січня 2025 року.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

У тисячах українських гривень	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Грошові кошти		
Готівка	66 737	51 518
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	271	1168 213
Загальна сума грошових коштів	337	85359 731
Грошові еквіваленти		
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	337	85359 731
Кредити та аванси банкам		
Кредити, надані іншим банкам		
Короткострокові	57 026	385 928
Загальна сума кредитів та авансів банкам	57 026	385 928
Кредити та аванси клієнтам		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	170 028	127 351
Кредити покупцям	214 169	108 018
Іпотека	2 291	1 342
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	386 488	236 711

Категорії фінансових активів

Фінансові активи за амортизованою собівартістю	3 362 931	
	2 181 432	
Інші фінансові активи		

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	30 897	8 520
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	50 248	41 472
Інша дебіторська заборгованість	10 197	299
Загальна сума інших фінансових активів	91 342	50 291
Загальна сума фінансових активів	3 454 273	2 231 723
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		
Інші нематеріальні активи	11 676	8 784
Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу	11 676	8 784
Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу	11 676	8 784
Основні засоби		
Будівлі	17 422	22 041
Загальна сума землі та будівель	17 422	22 041
Машини	4 914	4 171
Транспортні засоби		
Автомобілі	858	576
Загальна сума транспортних засобів	858	576
Пристосування та приладдя	655	789
Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	2 926	174
Інші основні засоби	6 035	7 999
Загальна сума основних засобів	32 810	35 749
Різні активи		
Боргові інструменти утримувані		
Державні боргові інструменти утримувані	2 581 564	1 499 062
Загальна сума боргових інструментів утримуваних	2 581 564	1 499 062
Інші нефінансові активи		
Дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток		
Дебіторська заборгованість за іншими податками	84	1
Попередні платежі	2 141	993
Банківські метали	20	80
Запаси	180	99
Інші активи	1 676	3 639
Загальна сума інших нефінансових активів	4 101	4 812
Категорії фінансових зобов'язань		
Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	3 318 151	2 102 088
Загальна сума фінансових зобов'язань	3 318 151	2 102 088

Продовження Примітки 6. Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу

У тисячах українських гривень	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Інші залучені кошти		
Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	1 962	2 332
Усього інших залучених коштів	1 962	2 332
Кредити, за типами		
Кредити отримані		
Забезпечені банківські кредити отримані	50 064	-
Загальна сума запозичень	50 064	-
Субординовані зобов'язання		
Строкові субординовані зобов'язання	120 093	100 078
Загальна сума строкових субординованих зобов'язань	120 093	100 078
Класи інших забезпечень		
Різні інші забезпечення		
Резерви за контрактами фінансової гарантії	1 153	371

Усього різні інші резерви за зобов'язаннями 1 153 371

Інші фінансові зобов'язання
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками 27 309 1 210
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) 19 994 23 663
Інші фінансові зобов'язання 25 207 51 194
Усього інших фінансових зобов'язань 72 510 76 067

Різні зобов'язання
Депозити від клієнтів
Залишки на строкових депозитах від клієнтів 1 924 470 249 017
Залишки на поточних рахунках від клієнтів 1 147 899 1 674 223
Загальна сума депозитів від клієнтів 3 072 369 1 923 240
Зобов'язання перед центральними банками - -
Зобов'язання перед іншими банками 50 064 -

Інші нефінансові зобов'язання
Нарахування та відстрочений дохід
Відстрочений дохід 904 684
Нарахування 2 910 281
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 10 292 5 727
Загальна сума нарахувань і відстрочений дохід 14 106 6 692
Кредиторська заборгованість за соціальним забезпеченням та податками за винятком податку на прибуток - 11
Кредиторська заборгованість за податком на додану вартість 493 340
Кредиторська заборгованість за утриманими коштами 2 746 507
Інша кредиторська заборгованість 1 843 584
Загальна сума інших нефінансових зобов'язань 19 188 8 134

Різний власний капітал
Статутний капітал 292 000292 000
Резервні та інші фонди банку 10 898 10 898
Нерозподілений прибуток (127 578) (128 636)
Інші резерви
Дооцінка - -
Загальна сума інших резервів - -
Чисті активи (зобов'язання)
Активи 3 516 820 2 288 645
Зобов'язання 3 337 339 2 110 222
Чисті активи (зобов'язання) 179 481178 423

Примітка 7. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

Готівкові кошти 66 748 51 530
Кошти в НБУ 271 1168 213
Резерв за грошовими коштами, наявність яких є непідтвердженою (11) (12)

Всього грошових коштів та їх еквівалентів 337 85359 731
Кошти в НБУ представлені залишками коштів на кореспондентському рахунку Банку в Національному банку України, що розміщені для забезпечення щоденних розрахунків за операціями Банку та його клієнтів. Обмеження

щодо користування коштами, розміщеними на кореспондентському рахунку в Національному банку України, відсутні.
Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року формування обов`язкових резервів на окремому рахунку в НБУ не здійснювалося.
Якість грошових коштів та їх еквівалентів має високий рейтинг, резерв за такими коштами Банком не здійснювався.
Резерв під готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою, створений Банком за грошовими цінностями, що знаходилися на території, окупованій російською федерацією, та над якими був втрачений контроль. Станом на звітну дату (31.12.2023) територія деокупована, але наявність коштів залишається непідтвердженою.

Примітка 8. Кредити та заборгованість банків

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

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

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

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

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

Кошти, що розміщені в інших банках, є незабезпеченими.
Протягом звітного та попереднього звітного періодів зміни у резервах за коштами на кореспондентських рахунках, що оцінюються на першій стадії зменшення корисності, були пов'язані виключно із змінами балансової вартості зазначених фінансових активів та в результаті змін від переоцінки. Списання заборгованості за коштами, що розміщені в інших банках, за рахунок резервів або переведення зазначених фінансових активів між стадіями, коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, будь-яких інших змін умов (модифікації), - не відбувалося.
Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів

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

Кредити та заборгованість клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

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

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

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

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

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

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

9.3. Структура кредитів за видами економічної діяльності

У тисячах українських гривень	31 грудня 2023 р.		31 грудня 2022 р.	
	Сума	%	Сума	%
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	43 815	10%	43 198	15%

Торгівля і комерційна діяльність	70 772	15%	78 486	27%
Будівництво	10 623	2%	3 325	1%
Транспортні послуги та логістика	5 534	1%	1 857	1%
Постачання електроенергії, газу, пари	3 102	1%	-	-
Діяльність у сфері адміністративного, фінансового та допоміжного обслуговування	8 610	2%	4 118	2%
Фінансова та страхова діяльність	29 623	6%		
Фізичні особи	282 742	61%	158 082	54%
Інше	10 049	2%	1 071	0%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	464 870	100%	290 137	100%

Станом на 31 грудня 2023 року сукупна сума кредитів (до знецінення), виданих 10 найбільшим позичальникам Банку, складає 105 343 тис. грн. або 27,26% від загальної суми кредитного портфелю, у 2022 році аналогічні показники становили 99 044 тис. грн. та 34,14% відповідно.
На 31 грудня 2023 року заборгованість за 10 найбільшими позичальниками була забезпечена іншими об`єктами нерухомості, устаткуванням, легковими автомобілями, транспортними засобами (крім легкових автомобілів) в розмірі 117 181 тис. грн. (на 31 грудня 2022 року - 86 980 тис. грн.).
Станом на 31 грудня 2023 року загальна сума кредитів до знецінення, кожен з яких окремо перевищує 10% капіталу Банку, становить 70 246 тис. грн. (31 грудня 2022 року - 50 610 тис.грн.).

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

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

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

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

Інші активи, переважно, представлені рухомим майном.

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

У тисячах українських гривень	Валова балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити юридичним особам	182 128	129 982	52 146

Кредити фізичним особам - споживчі кредити	280 437	34 814	245 623
Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	2 305	-	2 305
Всього кредитів	464 870	164 796	300 074

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

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

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

Примітка 10. Інвестиції в цінні папери

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

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

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи

У тисячах українських гривень	Будівлі та споруди (власні)	Активи з правом користування	Машини та обладнання	Комунікаційне та мережеве обладнання	Комп'ютерне обладнання	Будівлі	Машини	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені кап. інвестиції в основні засоби та нематеріальні активи
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11		
Балансова вартість на початок попереднього періоду (31.12.2021):	-	34 171	915	710	2 149	320	759	394	4 696	3 576		
первісна (переоцінена) вартість	-	41 226	4 338	1 722	8 272	885	1 866	791	7 988	3 576		
знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	-	(7 055)	(3 423)	(1 012)	(6 123)	(565)	(1 107)	(397)	(3 292)	-		

Надходження	-	1 467	-	-	-	-	-	-	673	93 898					
Переведення	-	-	21 190	1 195	170	63 281	211	1 117	5 672	(97 236)					
Вибуття	-	(270)	(20 267)		-	-	(62 875)		(37)	(5)	-	-			
Первісна вартість		-	(3 489)	(21 046)		-	-	(62 875)		(150)	(90)	(51)	-		
Знос	-	3 219	779	-	-	-	113	85	51	-					
Амортизаційні відрахування				(12 755)		(444)	(411)	(1 047)	(150)	(120)	(771)	(3 777)	-		
Інші зміни				-	(572)	(7)	20	(1)	-	(24)	578	(578)	(64)		
Первісна вартість		-	1 659	(8)	21	-	-	(12)	-	-	(64)				
Знос	-	(2 231)	1	(1)	(1)	-	(12)	578	(578)	-					
Балансова вартість на кінець попереднього періоду (31.12.2022) (на початок звітного періоду):		-	22 041	1 387	1 514	1 271	576	789	1 313	6 686	174				
первісна (переоцінена) вартість		-	40 863	4 474	2 938	8 442	1 291	1 915	1 818	14 282	174				
знос на кінець звітного періоду		-	(18 822)		(3 087)	(1 424)	(7 171)	(715)	(1 126)	(505)	(7 596)				
		-													
Надходження	-	11 566	-	-	128	-	-	-	2 832	138 935					
Переведення	-	-	9 180	365	1 069	139 825	-	293	1 858	(136 179)					
Вибуття	-	(641)	(8 298)	(36)	(13)	(139 321)		(9)	(4)	(311)	-				
Первісна вартість		-	(3 555)	(8 482)	(178)	(1 495)	(139 636)		(140)	(119)	(1 600)	-			
Знос	-	2 914	184	142	1 482	315	131	115	1 289	-					
Амортизаційні відрахування				(13 577)		(696)	(242)	(715)	(222)	(125)	(233)	(6 399)	-		
Інші зміни				-	(1 967)	-	-	-	-	-	-	-	(4)		
Первісна вартість		-	1 023	-	-	-	-	-	-	-	(4)				
Знос	-	(2 990)	-	-	-	-	-	-	-	-					
Балансова вартість на кінець звітного періоду (31.12.2023):		-	17 422	1 573	1 601	1 740	858	655	1 369	4 666	2 926				
первісна (переоцінена) вартість		-	49 897	5 172	3 125	8 144	1 480	1 775	1 992	17 372	2 926				
знос на кінець звітного періоду		-	(32 475)		(3 599)	(1 524)	(6 404)	(622)	(1 120)	(623)	(12 706)	-			

Продовження примітки 11. Основні засоби та нематеріальні активи

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Примітка 12. Інші фінансові активи

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

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

Примітка 13. Інші активи

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

Примітка 14. Необоротні активи, утримувані для продажу

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

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

Примітка 15. Кошти банків

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

Примітка 16. Кошти клієнтів

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

16.1. Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки

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

Загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів станом на 31 грудня 2023 року становила 1 326 450 тис. грн. або 43,2% від загальної суми коштів клієнтів, аналогічні показники попереднього звітного періоду (31.12.2022 року) 1 090 279 тис. грн. або 56,7% відповідно.
Балансова вартість коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями станом на 31 грудня 2023 року склала 1 246 тис. грн. (станом на 31.12.2022 року - 1 148 тис. грн)

Примітка 17. Інші залучені кошти

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

Станом на 31 грудня 2023 року іпотечні кредити надані фізичним особам за програмою з Державною іпотечною установою (ДІУ) обліковуються на балансі Банку у сумі 2 305 тисячі гривень (на 31 грудня 2022 року - 2 735 тисячі гривень).
Примітка 18. Резерви за зобов'язаннями

18.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2023 рік

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

Резерви за кредитними зобов'язаннями являють собою суму збільшення зобов'язань, пов'язаних з договорами

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

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

18.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2022 рік

У тисячах гривень

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

Примітка 19. Інші фінансові зобов`язання

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

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

Примітка 20. Інші зобов`язання

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

Примітка 21. Субординований борг

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

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

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

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

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

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

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

На зазначену звітну дату в статутному капіталі:

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

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

Затверджено до випуску та підписано

07.04.2024 року	Керівник	І.Світек
		(підпис, ініціали, прізвище)
Кушнірук О.А., т. (097) 532 24 27	Головний бухгалтер	С.М. Шиманська
(прізвище виконавця, номер телефону)		(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 2023 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	507 679	237 880
Процентні витрати	1005	-255 528	-92 963
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	**1010**	**252 151**	**144 917**
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	-27 466	-29 161
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	**1030**	**224 685**	**115 756**
Комісійні доходи	1040	36 268	29 877
Комісійні витрати	1045	-23 371	-13 012
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	-4 812	-72
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	21 552	23 774
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-793	-15 759
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	-390	-140
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	81	-102
Інші операційні доходи	1170	11 142	8 564
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-275 469	-162 661
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	-11 107	-13 775
Витрати на податок на прибуток	1510	12 165	233
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	**1999**	**1 058**	**-13 542**
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	-763
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	-763
Усього сукупного доходу за рік	2999	1 058	-14 305
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	0,00000	-0,05000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

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

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

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

Примітка 25. Комісійні доходи та витрати

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

Комісійні витрати		
Розрахунково-касове обслуговування	(19 851)	(12 289)
Купівля та продаж іноземної валюти	(2 036)	(444)
Гарантії	(1 222)	(192)
Інше	(262)	(87)
Всього комісійних витрат	(23 371)	(13 012)
Чистий комісійний дохід	12 897	16 865

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

Примітка 26. Інші операційні доходи

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

Примітка 27. Інші адміністративні та інші операційні витрати

27.1. Витрати та виплати працівникам

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

27.2 . Витрати на амортизацію

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

27.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

У тисячах українських гривень	2023 рік	2022 рік
Витрати на послуги зв'язку та телекомунікацію	(8 374)	(5 540)

Витрати на послуги охорони та спостереження	(353)	(246)
Комунальні, експлуатаційні та господарські витрати	(5 428)	(3 990)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(14 615)	(7 517)
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(1 065)	(258)

Продовження таблиці 27.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

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

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

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

Примітка 28. Витрати з податку на прибуток

28.1. Витрати зі сплати податку на прибуток

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

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

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

КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):

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

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

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

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

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

" встановлення за 2023 рік підвищеної базової ставки податку на прибуток у розмірі 50 відсотків, а починаючи зі звітних періодів 2024 року та у подальші роки базової ставки у розмірі - 25 відсотків (замість діючої до цього базової ставки у розмірі 18 відсотків);

" заборона на врахування у 2023 році непогашених податкових збитків минулих років у зменшення об'єкту оподаткування з правом на таке врахування, починаючи зі звітних періодів 2024 року до повного їх погашення.

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

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

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

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

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

Затверджено до випуску та підписано

07.04.2024 року Керівник І.Світек
(підпис, ініціали, прізвище)

Кушнірук О.А., т. (097) 532 24 27	Головний бухгалтер	С.М. Шиманська
(прізвище виконавця, номер телефону)		(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)

за 2023 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку							Неконт-р ольо-вана частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незареєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)	1000	292 000	4 161	0	10 898	763	-115 094	192 728	0	192 728
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	1110	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду	1120	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	1200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інший сукупний дохід	1205	0	0	0	0	-763	-13 542	-14 305	0	-14 305
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	1300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	1310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	1320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	1330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	1340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	1345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	1350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	292 000	4 161	0	10 898	0	-128 636	178 423	0	178 423
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	292 000	4 161	0	10 898	0	-127 578	179 481	0	179 481

Примітки: Примітка 22. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний доход)

У тисячах українських гривень,
крім кількості акцій Кількість випущених акцій Прості акції Емісійний дохід Всього

На 01 січня 2022 р. 292 000 000 292 000 000 4 161 296 161

На 31 грудня 2022 р. 292 000 000 292 000 000 4 161 296 161

На 31 грудня 2023 р. 292 000 000 292 000 000 4 161 296 161

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

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

На зазначену звітну дату в статутному капіталі:

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

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

Затверджено до випуску та підписано

07.04.2024	Керівник	І.Світек
		(підпис, ініціали, прізвище)
Кушнірук О.А., т. (097) 532 24 27	Головний бухгалтер	С.М. Шиманська
(прізвище виконавця, номер телефону)		(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом

за 2023 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	454 563	276 687
Процентні витрати, що сплачені	1015	-241 375	-86 422
Комісійні доходи, що отримані	1020	35 390	29 819
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-21 580	-12 360
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	-5 709	-72
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	21 552	23 742
Інші отримані операційні доходи	1100	11 921	8 813
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-162 201	-100 832
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-83 029	-39 903
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	**1510**	**9 532**	**99 472**
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	330 092	-136 466
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-179 904	-76 338
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	-1 029 225	-235 945
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	32 117	27 642
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	50 001	-269 202
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	1 135 449	563 792
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	-9 697	35 681
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	**1999**	**274 131**	**-46 648**
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	-158 306	-90 171
Надходження від реалізації основних засобів	2120	147 996	83 454
Придбання нематеріальних активів	2130	-4 904	-4 400
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	**2999**	**-15 214**	**-11 117**
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	20 000	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	**3999**	**20 000**	**0**
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	**5100**	**-795**	**-203**
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	278 122	-57 968
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	**5300**	**59 731**	**117 699**
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	**5400**	**337 853**	**59 731**

Примітки: Примітка 7. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

Готівкові кошти 66 748 51 530
Кошти в НБУ 271 1168 213
Резерв за грошовими коштами, наявність яких є непідтвердженою (11) (12)

Всього грошових коштів та їх еквівалентів 337 85359 731
Кошти в НБУ представлені залишками коштів на кореспондентському рахунку Банку в Національному банку України, що розміщені для забезпечення щоденних розрахунків за операціями Банку та його клієнтів. Обмеження щодо користування коштами, розміщеними на кореспондентському рахунку в Національному банку України, відсутні.

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року формування обов`язкових резервів на окремому рахунку в НБУ не здійснювалося.
Якість грошових коштів та їх еквівалентів має високий рейтинг, резерв за такими коштами Банком не здійснювався.
Резерв під готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою, створений Банком за грошовими цінностями, що знаходилися на території, окупованій російською федерацією, та над якими був втрачений контроль. Станом на звітну дату (31.12.2023) територія деокупована, але наявність коштів залишається непідтвердженою.

Примітка 8. Кредити та заборгованість банків

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

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

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

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

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

Кошти, що розміщені в інших банках, є незабезпеченими.
Протягом звітного та попереднього звітного періодів зміни у резервах за коштами на кореспондентських рахунках, що оцінюються на першій стадії зменшення корисності, були пов'язані виключно із змінами балансової вартості зазначених фінансових активів та в результаті змін від переоцінки. Списання заборгованості за коштами, що розміщені в інших банках, за рахунок резервів або переведення зазначених фінансових активів між стадіями, коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, будь-яких інших змін умов (модифікації), - не відбувалося.
Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів

У тисячах українських гривень	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Кредити та заборгованість клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю		

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

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

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

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

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

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

9.3. Структура кредитів за видами економічної діяльності

У тисячах українських гривень	31 грудня 2023 р.		31 грудня 2022 р.	
	Сума	%	Сума	%
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	43 815	10%	43 198	15%
Торгівля і комерційна діяльність	70 772	15%	78 486	27%
Будівництво	10 623	2%	3 325	1%

Транспортні послуги та логістика	5 534	1%	1 857	1%
Постачання електроенергії, газу, пари	3 102	1%	-	-
Діяльність у сфері адміністративного, фінансового та допоміжного обслуговування	8 610	2%	4 118	2%
Фінансова та страхова діяльність	29 623	6%		
Фізичні особи	282 742	61%	158 082	54%
Інше	10 049	2%	1 071	0%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	464 870	100%	290 137	100%

Станом на 31 грудня 2023 року сукупна сума кредитів (до знецінення), виданих 10 найбільшим позичальникам Банку, складає 105 343 тис. грн. або 27,26% від загальної суми кредитного портфелю, у 2022 році аналогічні показники становили 99 044 тис. грн. та 34,14% відповідно.
На 31 грудня 2023 року заборгованість за 10 найбільшими позичальниками була забезпечена іншими об`єктами нерухомості, устаткуванням, легковими автомобілями, транспортними засобами (крім легкових автомобілів) в розмірі 117 181 тис. грн. (на 31 грудня 2022 року - 86 980 тис. грн.).
Станом на 31 грудня 2023 року загальна сума кредитів до знецінення, кожен з яких окремо перевищує 10% капіталу Банку, становить 70 246 тис. грн. (31 грудня 2022 року - 50 610 тис.грн.).

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

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

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

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

Інші активи, переважно, представлені рухомим майном.

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

У тисячах українських гривень	Валова балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити юридичним особам	182 128	129 982	52 146
Кредити фізичним особам - споживчі кредити	280 437	34 814	245 623
Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	2 305	-	2 305

Всього кредитів 464 870164 796300 074

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

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

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

Примітка 10. Інвестиції в цінні папери

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

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

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи

У тисячах українських гривень	Будівлі та споруди (власні)	Активи з правом користування	Машини та обладнання	Комунікаційне та мережеве обладнання	Комп'ютерне обладнання	Будівлі	Машини	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені кап. інвестиції в основні засоби та нематеріальні активи
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11		
Балансова вартість на початок попереднього періоду (31.12.2021):	-	34 171	915	710	2 149	320	759	394	4 696	3 576		
первісна (переоцінена) вартість	-	41 226	4 338	1 722	8 272	885	1 866	791	7 988	3 576		
знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	-	(7 055)	(3 423)	(1 012)	(6 123)	(565)	(1 107)	(397)	(3 292)	-		
Надходження	-	1 467	-	-	-	-	-	-	673	93 898		
Переведення	-	-	21 190	1 195	170	63 281	211	1 117	5 672	(97 236)		

Вибуття	-	(270)	(20 267)		-	-	(62 875)		(37)	(5)	-	-		
Первісна вартість	-	(3 489)	(21 046)		-	-	(62 875)		(150)	(90)	(51)	-		
Знос	-	3 219	779	-	-	-	113	85	51	-				
Амортизаційні відрахування			(12 755)		(444)	(411)	(1 047)		(150)	(120)	(771)	(3 777)	-	
Інші зміни			-	(572)	(7)	20	(1)		-	(24)	578	(578)	(64)	
Первісна вартість	-	1 659	(8)	21	-	-	(12)		-	-	(64)			
Знос	-	(2 231)	1	(1)	(1)	-	(12)	578	(578)	-				
Балансова вартість на кінець попереднього періоду (31.12.2022) (на початок звітного періоду):	-	22 041	1 387	1 514	1 271	576	789	1 313	6 686	174				
первісна (переоцінена) вартість	-	40 863	4 474	2 938	8 442	1 291	1 915	1 818	14 282	174				
знос на кінець звітного періоду	-	(18 822)		(3 087)	(1 424)	(7 171)	(715)	(1 126)	(505)	(7 596)	-			
Надходження	-	11 566	-	-	128	-	-	-	2 832	138 935				
Переведення	-	-	9 180	365	1 069	139 825	-	293	1 858	(136 179)				
Вибуття	-	(641)	(8 298)	(36)	(13)	(139 321)		(9)	(4)	(311)	-			
Первісна вартість	-	(3 555)	(8 482)	(178)	(1 495)	(139 636)			(140)	(119)	(1 600)	-		
Знос	-	2 914	184	142	1 482	315	131	115	1 289	-				
Амортизаційні відрахування			(13 577)		(696)	(242)	(715)		(222)	(125)	(233)	(6 399)	-	
Інші зміни			-	(1 967)	-	-	-		-	-	-	-	(4)	
Первісна вартість	-	1 023	-	-	-	-	-		-	-	(4)			
Знос	-	(2 990)	-	-	-	-	-	-	-	-				
Балансова вартість на кінець звітного періоду (31.12.2023):	-	17 422	1 573	1 601	1 740	858	655	1 369	4 666	2 926				
первісна (переоцінена) вартість	-	49 897	5 172	3 125	8 144	1 480	1 775	1 992	17 372	2 926				
знос на кінець звітного періоду	-	(32 475)		(3 599)	(1 524)	(6 404)	(622)	(1 120)	(623)	(12 706)	-			

Продовження примітки 11. Основні засоби та нематеріальні активи

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

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

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

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

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

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

Банк не має у складі нематеріальних активів щодо яких відсутні обмеження права власності, при цьому Банк має невиключні права на використання об'єктів авторського права, в основному, програмні комплекси, за

якими наявні обмеження щодо їх передачі, продажу або відчуження іншим шляхом, надання в оренду або безкоштовне користування.

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

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

Примітка 12. Інші фінансові активи

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

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

Примітка 13. Інші активи

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

Дебіторська заборгованість з придбання активів 1 263 3 198
Передоплата за послуги 2 552 1 116
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток 84 1
Інші активи 612 417
Резерв під інші активи (430) -
Всього інших нефінансових активів 4 081 4 732

Примітка 14. Необоротні активи, утримувані для продажу
У тисячах українських гривень Основні засоби (рухоме майно)

Залишок на початок звітного періоду (01.01.2022) -
Надходження 5 840
Реалізація -
Залишок на початок звітного періоду (01.01.2023) 5 840
Надходження 1 183
Реалізація (4 600)
Прибутки (збитки), відображені у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, в результаті вибуття (2 423)

Залишок на кінець звітного періоду (31.12.2023) -

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

Примітка 15. Кошти банків

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

Примітка 16. Кошти клієнтів

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

16.1. Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки

У тисячах українських гривень	31 грудня 2023 р.		31 грудня 2022 р.	
	Сума	%	Сума	%

Фізичні особи					1 298 515	42%	368 503	19%
Професійна, наукова та технічна діяльність	22 692	1%	30 269			2%		
Видобувна галузь та виробництво	827	0%	3 073	0%				
Торгівля і комерційна діяльність	57 351	2%	41 076	2%				
Фінансова та страхова діяльність	293 670	10%	106 324	6%				
Будівництво та нерухомість	292 898	10%	1 069 837	56%				
Транспорт та зв'язок	13 591	0%	3 911	0%				
Сільське господарство та харчова промисловість	64 243	2%	1 728	0%				
Переробна промисловість	28 066	1%	6 105	0%				
Охорона здоров'я	17 403	1%	45 366	2%				
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування					5 000	0%	4 890	0%
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря					112 318	4%	31 916	2%
Нефінансові корпорації інших країн	469 482	15%	156 938	8%				
Інформація та телекомунікації	96 879	3%						
Надання інших видів послуг	288 997	9%						
Інше					10 437	0%	53 309	3%
Всього коштів клієнтів	3 072 369	100%	1 923 240	100%				

Загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів станом на 31 грудня 2023 року становила 1 326 450 тис. грн. або 43,2% від загальної суми коштів клієнтів, аналогічні показники попереднього звітного періоду (31.12.2022 року) 1 090 279 тис. грн. або 56,7% відповідно.
Балансова вартість коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями станом на 31 грудня 2023 року склала 1 246 тис. грн. (станом на 31.12.2022 року - 1 148 тис. грн)

Примітка 17. Інші залучені кошти

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

Станом на 31 грудня 2023 року іпотечні кредити надані фізичним особам за програмою з Державною іпотечною установою (ДІУ) обліковуються на балансі Банку у сумі 2 305 тисячі гривень (на 31 грудня 2022 року - 2 735 тисячі гривень).
Примітка 18. Резерви за зобов'язаннями

18.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2023 рік

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

Резерви за кредитними зобов'язаннями являють собою суму збільшення зобов'язань, пов'язаних з договорами фінансової гарнтії, які Банк надає своїм клієнтам у ході звичайної діяльності. Резерви визнаються, коли Банк має поточне юридичне або дійсне зобов'язання, яке виникло у результаті минулих подій, та існує ймовірність, що для

погашення цього зобов'язання знадобиться вибуття ресурсів, які містять у собі певні економічні вигоди, і можна зробити достовірну оцінку даного зобов'язання.

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

18.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2022 рік

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

Примітка 19. Інші фінансові зобов`язання

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

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

Примітка 20. Інші зобов`язання

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

Примітка 21. Субординований борг

Банком від пов'язаних осіб (учасників Банку) на умовах субординованого боргу залучені грошові кошти в

національній валюті в загальній сумі 120 000 тис. грн. з умовою їх повернення в 2030 році. Кошти залучені в національній валюті - гривнях, на платній основі, із щомісячною виплатою процентів:

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

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

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

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

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

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

На зазначену звітну дату в статутному капіталі:

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

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

Примітка 23. Аналіз доходів та витрат

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

Продовження Примітки 23. Аналіз доходів та витрат

У тисячах українських гривень	31 грудня 2023р.	31 грудня 2022 р.
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку чи збитку, кредити та аванси		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у складі прибутку чи збитку, кредити та аванси	27 856	29 301
Сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку чи збитку, кредити та аванси	-	-
Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку чи збитку, кредити та аванси	27 856	29 301
Прибутки від вибуття основних засобів	-	185
Чисті прибутки (збитки) від вибуття основних засобів	(462)	170

Інші сторнування забезпечень		
Витрати на роялті	829	694
Процентні витрати	255 528	92 963
Процентні витрати за депозитами від клієнтів	248 160	64 817
Процентні витрати за зобов'язаннями перед центральними банками	-	23 851
Процентні витрати за зобов'язаннями перед банками	4 716	1 742
Процентні витрати за іншими фінансовими зобов'язаннями	1 507	1 553
Інші процентні витрати	1 145	1 000
Різний інший операційний доход	11 142	8 347
Різні інші операційні витрати	83 191	39 847
Орендний дохід	-	47
Орендні витрати	1 876	1 623

Комісійні доходи (витрати)		
Комісійні доходи		
Пов'язана з кредитом плата та комісійні доходи	1 264	54
Доходи від розрахунково-касового обслуговування	30 359	25 691
Доходи за операціями з цінними паперами	-	-
Доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	2 374	3 367
Інші комісійні доходи	2 271	765
Загальна сума гонорарів за послуги та комісійних доходів	36 268	29 877
Комісійні витрати		
Витрати від розрахунково-касового обслуговування	19 851	12 289
Витрати за операціями з цінними паперами	262	87
Витрати за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	2 036	444
Інші комісійні витрати	1 222	192
Загальна сума комісійних витрат	23 371	13 012
Чистий комісійний дохід (витрати)	12 897	16 865
Доходи (витрати) від продажу		
Доходи (витрати) від продажу за валютними контрактами	21 552	23 742
Витрати за характером		
Витрати на послуги	9 032	8 276
Витрати на страхування	2 964	393
Витрати на оплату професійних послуг	1 535	1 414
Банківські та подібні нарахування	5 245	2 211
Витрати на комунікацію	8 374	5 540
Комунальні витрати	5 428	3 990
Витрати на рекламу	7 630	1 303
Класи витрат на виплати працівникам		
Короткострокові витрати на виплати працівникам		
Заробітна плата	139 318	83 542
Внески на соціальне забезпечення	27 016	17 375
Інші короткострокові виплати працівникам	432	402
Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам	166 766	101 319
Загальна сума витрат на виплати працівникам	166 766	101 319

Амортизація матеріальних та нематеріальних активів та збитки від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), які визнаються у прибутку або збитку

Продовження Примітки 23. Аналіз доходів та витрат

У тисячах українських гривень	31 грудня 2023р.	31 грудня 2022 р.
Амортизаційні витрати		
Амортизаційні витрати	22 209	19 475
в тому числі витрати на амортизацію основних засобів	8 632	6 720
в тому числі Витрати на амортизацію активів з права користування	13 577	12 755

Витрати на амортизацію нематеріальних активів	2 012	1 326
Загальна сума амортизаційних витрат	24 221	20 801
Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку	24 221	20 801
Витрати на сплату податку за винятком витрат на податок на прибуток	436	343
Витрати за податком на нерухомість	-	-

Прибуток на акцію		
Базовий та розбавлений прибуток на акцію		
Базовий та розбавлений прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	0,00	(0,05)
Загальна сума базового та розбавленого прибутку (збитку) на акцію	0,00	(0,05)

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

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

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

Затверджено до випуску та підписано

07.04.2024 року	Керівник	І.Світек
		(підпис, ініціали, прізвище)
Кушнірук О.А., т. (097) 532 24 27	Головний бухгалтер	С.М. Шиманська
(прізвище виконавця, номер телефону)		(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 2023 рік

(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 операційної діяльності до сплати податку на прибуток	1750	0	0
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0

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

Затверджено до випуску та підписано

07.04.2024 року	Керівник	І.Світек
		(підпис, ініціали, прізвище)
Кушнірук О.А., т. (097) 532 24 27	Головний бухгалтер	С.М. Шиманська

(прізвище виконавця, номер телефону) (підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 2023 рік