

## Титульний аркуш

26.04.2019

(дата реєстрації емітентом  
електронного документа)

№ 1

(вихідний реєстраційний номер  
електронного документа)

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

Голова Правління  
(посада)



(підпис)

Довгальська Г.В.  
(прізвище та ініціали керівника)

### Річна інформація емітента цінних паперів (річний звіт) за 2018 рік

#### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 20023569
4. Місцезнаходження: 04070, Подільський р-н, місто Київ, вулиця Почайнинська, будинок 38
5. Міжміський код, телефон та факс: (044)5851475, (044)4625062
6. Адреса електронної пошти: office@unexbank.ua
7. Дата та рішення Наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення Загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення Наглядової ради емітента від 25.04.2019, Протокол Наглядової ради Банку від 25.04.2019 №12
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, 804, DR/00001/APA

#### II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

[http://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id\\_part=746](http://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746)  
(адреса сторінки)

26.04.2019  
(дата)

#### Зміст

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

- |   |   |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента                                       | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності | X |
| 3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах               |   |
| 4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря                      |   |
| 5. Інформація про рейтингове агентство                                  | X |

6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента	X
7. Судові справи емітента	
8. Штрафні санкції емітента	X
9. Опис бізнесу	X
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв)	X
1) інформація про органи управління	X
2) інформація про посадових осіб емітента	X
- інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
- інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	
- інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення	X
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)	X
11. Звіт керівництва (звіт про управління)	X
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента	X
2) інформація про розвиток емітента	X
3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента	X
- завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування	X
- інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків	X
4) звіт про корпоративне управління	X
- власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент	X
- кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати	X
- інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги	X
- інформація про проведені Загальні збори акціонерів (учасників)	X
- інформація про Наглядову раду	X
- інформація про виконавчий орган	X
- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітент	X
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента	X
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента	X
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента	X
- повноваження посадових осіб емітента	X
12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій	X
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	X
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
15. 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	
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)	X
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру	X



1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду	
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента	
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу	
21. 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	
22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі	X
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами	
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента	X
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент	X
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	X
26. Інформація про вчинення значних правочинів	
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	
29. Річна фінансова звітність	X
30. Аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)	X
31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)	
32. Твердження щодо річної інформації	X
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента	
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом	
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду	X
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
37. 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 станом на кінець звітного року

38. 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

39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

41. Основні відомості про ФОН

42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

45. Правила ФОН

46. Примітки:

Річна інформація емітента цінних паперів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі по тексту інформації - АТ "ЮНЕКС БАНК", Банк, емітент) за 2018 рік затверджена Наглядовою радою емітента 25 квітня 2019 року (протокол від 25.04.2019 №12) до її розкриття відповідно до вимог Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок". "Відомості про участь емітента в інших юридичних особах" не складаються в зв'язку з тим, що Банк не приймає участі у створенні юридичних осіб. "Інформація щодо посади корпоративного секретаря" не складається в зв'язку з відсутністю у штатному розкладі Банку посади корпоративного секретаря. Інформація у розділі "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 володіння посадовими особами емітента акціями емітента" не складається, тому що посадові особи не володіють акціями емітента. "Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, 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 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 про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента" не складається тому, що у власності працівників емітента акцій немає. "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, оскільки 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 обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" та "Інформація про собівартість реалізованої продукції" не заповнюється тому що емітент є таким, що не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води. (Не складається відповідно до "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів (затвердженого Рішенням НКЦПФР від 03.12.2013г. № 2826 (зі змінами)). "Інформація вчинення значних правочинів",



"Інформація про прийняття рішення про надання згоди на 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 рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів та вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість не приймалось. "Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)" не надається в зв'язку з 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. "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.

### III. Основні відомості про емітента

**1. Повне найменування**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК"

**2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)**

A01 602826

**3. Дата проведення державної реєстрації**

03.12.1993

**4. Територія (область)**

м.Київ

**5. Статутний капітал (грн)**

292000000

**6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі**

0

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

0

**8. Середня кількість працівників (осіб)**

356

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

64.19 - Інші види грошового посередництва

**10. Банки, що обслуговують емітента**

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

Національний банк України

2) МФО банку

300001

3) Поточний рахунок

32003119701026

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

Raiffeisen Bank International AG, Vienna, Austria

5) МФО банку

31000

6) Поточний рахунок

070-55.071.674

**11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності**

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу) (за наявності)
1	2	3	4	5
Надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	56	28.10.2011	Національний банк України	
Опис	Ліцензія надає право здійснювати банківські операції, визначені частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Банк і в подальшому має наміри продовжувати діяльність згідно даної ліцензії.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з	АГ 580014	30.11.2011	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	



торгівлі цінними паперами, брокерська діяльність				
Опис	АТ "ЮНЕКС БАНК" і в подальшому має наміри продажувати дію даної ліцензії.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами, дилерська діяльність	АГ 580015	30.11.2011	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	АТ "ЮНЕКС БАНК" і в подальшому має наміри продажувати дію даної ліцензії.			

#### 14. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
ТОВ "Рейтингове агентство "ІВІ - рейтинг"	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 07.12.2018	uaBBB+ у розвитку

#### 15. Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента

##### 1) Найменування

КРИВОРІЗЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 АТ "ЮНЕКС БАНК"

##### 2) Місцезнаходження

Україна, 50027, Дніпропетровська обл., н/д р-н, м. Кривий Ріг, вул. Костенка, буд.11 прим.,13

##### 3) Опис

Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажу продуктів Банку фізичним та юридичним особам.

##### 1) Найменування

ДНІПРОПЕТРОВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 АТ "ЮНЕКС БАНК"

##### 2) Місцезнаходження

Україна, 49000, Дніпропетровська обл., н/д р-н, м. Дніпро, проспект Олександра Поля, буд. 108, прим. 19

##### 3) Опис

Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажу продуктів Банку фізичним та юридичним особам.

##### 1) Найменування

КАЛИТЯНСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 АТ "ЮНЕКС БАНК"

##### 2) Місцезнаходження

Україна, 07420, Київська обл., н/д р-н, смт. Калита, вул. Миру, буд. 53

##### 3) Опис

Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажу продуктів Банку фізичним та юридичним особам.

##### 1) Найменування

МИКОЛАЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 АТ "ЮНЕКС БАНК"

##### 2) Місцезнаходження

Україна, 54003, Миколаївська обл., н/д р-н, м. Миколаїв, вул. 3 Слобідська, буд. 49/1

##### 3) Опис

Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажу продуктів Банку фізичним та юридичним особам.

1) Найменування

ЗАПОРІЗЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 АТ "ЮНЕКС БАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 69035, Запорізька обл., н/д р-н, м. Запоріжжя, пр. Соборний, буд. 200

3) Опис

Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажу продуктів Банку фізичним та юридичним особам.

1) Найменування

ОДЕСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 АТ "ЮНЕКС БАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 65044, Одеська обл., н/д р-н, м. Одеса, пр. Шевченка, буд. 4-Б оф.2

3) Опис

Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажу продуктів Банку фізичним та юридичним особам.

1) Найменування

ХАРКІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 АТ "ЮНЕКС БАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 61024, Харківська обл., н/д р-н, м. Харків, вул. Ярослава Мудрого, буд. 38, прим.137.6,137.7,137.8,137.9

3) Опис

Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажу продуктів Банку фізичним та юридичним особам.

1) Найменування

ДНІПРОПЕТРОВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №2 АТ "ЮНЕКС БАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 49000, Дніпропетровська обл., н/д р-н, м. Дніпро, вул. Робоча, буд. 178, прим.28

3) Опис

Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажу продуктів Банку фізичним та юридичним особам.

1) Найменування

КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №2 АТ "ЮНЕКС БАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 02152, н/д р-н, м. Київ, вул. Івана Миколайчука, буд. 7а

3) Опис

Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажу продуктів Банку фізичним та юридичним особам.

1) Найменування

КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №3 АТ "ЮНЕКС БАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 01033, н/д р-н, м. Київ, вул. Паньківська, буд. 19

3) Опис

Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажу продуктів Банку фізичним та юридичним особам.

1) Найменування

КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №5 АТ "ЮНЕКС БАНК"

2) Місцезнаходження



Україна, 03150, н/д р-н, м. Київ, вул. Антоновича, буд. 155

3) Опис

Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажу продуктів Банку фізичним та юридичним особам.

1) Найменування

КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №6 АТ "ЮНЕКС БАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 04205, н/д р-н, м. Київ, вул. маршала Тимошенка, буд. 29

3) Опис

Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажу продуктів Банку фізичним та юридичним особам.

1) Найменування

КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №7 АТ "ЮНЕКС БАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 03194, н/д р-н, м. Київ, бульвар Кольцова, буд. 14-Е

3) Опис

Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажу продуктів Банку фізичним та юридичним особам.

1) Найменування

КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №9 АТ "ЮНЕКС БАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 04070, н/д р-н, м. Київ, вул. Ігорівська, буд. 7А

3) Опис

Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажу продуктів Банку фізичним та юридичним особам.

1) Найменування

ВІДДІЛЕННЯ "ЗАПОРІЗЬКЕ РЕГІОНАЛЬНЕ УПРАВЛІННЯ" АТ "ЮНЕКС БАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 69095, Запорізька обл., н/д р-н, м. Запоріжжя, пр-т Соборний, буд. 144

3) Опис

Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажу продуктів Банку фізичним та юридичним особам.

1) Найменування

ХЕРСОНСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 АТ "ЮНЕКС БАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 73026, Херсонська обл., н/д р-н, м. Херсон, провулок Пугачова, буд. 5-а

3) Опис

Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажу продуктів Банку фізичним та юридичним особам.

1) Найменування

МИКОЛАЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №2 АТ "ЮНЕКС БАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 54029, Миколаївська обл., н/д р-н, м. Миколаїв, пр-т Центральний, буд. 15-б

3) Опис

Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажу продуктів Банку фізичним та юридичним особам.

1) Найменування

ТЕРНОПІЛЬСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 АТ "ЮНЕКС БАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 46011, Тернопільська обл., н/д р-н, м. Тернопіль, пр-т. С. Бандери, буд. 53

3) Опис

Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажу продуктів Банку фізичним та юридичним особам.

1) Найменування

ХАРКІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №2 АТ "ЮНЕКС БАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 61001, Харківська обл., н/д р-н, м. Харків, майдан Захисників України, буд. 15

3) Опис

Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажу продуктів Банку фізичним та юридичним особам.

1) Найменування

ПОЛТАВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 АТ "ЮНЕКС БАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 36003, Полтавська обл., н/д р-н, м. Полтава, вул. Соборності, буд.46

3) Опис

Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажу продуктів Банку фізичним та юридичним особам.

1) Найменування

КРЕМЕНЧУЦЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ АТ "ЮНЕКС БАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 39600, Полтавська обл., н/д р-н, м. Кременчук, вул. Соборна, буд. 40/2

3) Опис

Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажу продуктів Банку фізичним та юридичним особам.

1) Найменування

ЦЕНТРАЛЬНЕ ВІДДІЛЕННЯ АТ "ЮНЕКС БАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 04070, н/д р-н, м. Київ, вул. Почайнинська, буд. 38

3) Опис

Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажу продуктів Банку фізичним та юридичним особам.

17. Штрафні санкції емітента

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання
1	№ 38-20586/18, 18.10.2018	Фонд гарантування вкладів фізичних осіб	Письмове застереження	Порушення усунено, вимоги виконано, про виконання повідомлено ФГВФО
<b>Примітки:</b>				
н/д				
2	№ 38-21622/18, 31.10.2018	Фонд гарантування вкладів фізичних осіб	Письмове застереження	Порушення усунено, вимоги виконано, про виконання повідомлено ФГВФО
<b>Примітки:</b>				



н/д				
3	№ 68, 07.11.2018	Національний банк України	Штраф на Банк за порушення функції агента валютного контролю, в частині операцій фізичних осіб за міжнародними системами грошових переказів	Виконано у відповідності зазначеним строкам
<b>Примітки:</b>				
н/д				
4	№ 71, 29.12.2018	Національний банк України	Штраф на Банк за перекручення статистичної звітності НБУ	Виконано у відповідності зазначеним строкам
<b>Примітки:</b>				
н/д				

## 18. Опис бізнесу

### Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Станом на 01 січня 2018 року в Банку діяла організаційна структура, яка була затверджена рішенням Спостережної ради Банку (протокол №51 від 22.11.2017).

Протягом 2018 року декілька раз відбувалися зміни в організаційній структурі управління Банку (далі - ОСУ Банку) за для приведення її до відповідності меті та діяльності Банку, наданні можливості задовольнити вимоги клієнтів у повному обсязі. Рішення про внесення змін до ОСУ Банку приймалися на засіданнях Наглядової ради Банку.

З 01.02.2018 у складі ОСУ Банку були здійснені наступні зміни: включена до складу Правління Банку посада директор Департаменту продажів (виключена зі складу Правління Банку посада начальника Управління продажів роздрібного бізнесу Департаменту продажів); створений у складі Управління по роботі з проблемною заборгованістю відділ судового стягнення та відділ виконання судових рішень; у складі Департаменту казначейських операцій створене Управління маржинальної торгівлі. Також було прийняте рішення ліквідувати Методологічний комітет.

З 12.03.2018 у складі ОСУ Банку були здійснені наступні зміни: створене у складі Департаменту ризиків і комплаєнсу Управління роздрібних кредитних ризиків з підпорядкованими відділами: Відділ верифікації клієнтів; Відділ раннього моніторингу; Відділ контролю роздрібних ризиків.

З 23.04.2018 було змінено назву Спостережна рада на Наглядова рада; введено в ОСУ Банку Крмплаєнс-комітет; посаду Заступника Головного бухгалтера, підпорядкованого Головному бухгалтеру з функціональним підпорядкуванням йому Управління методології бухгалтерського обліку та звітності і Управління внутрішніх господарських операцій.

З 04.06.2018 зі складу Департаменту ризиків і комплаєнсу виведено Управління кредитної адміністрації. Введено посаду заступника Голови Правління, члена Правління, якому підпорядкували: Операційний департамент; Управління кредитної адміністрації. Введено посаду заступника Голови Правління - члена Правління, якому підпорядкували: Юридичне управління; Управління по роботі з проблемною заборгованістю; Управління загальнобанківської методології. Введено до складу ОСУ Банку Управління бухгалтерського супроводження проектів і контролінгу. Перейменоване Управління методології бухгалтерського обліку та звітності на Управління статистичної та фінансової звітності. Підпорядковане заступнику Головного бухгалтера Управління статистичної та фінансової звітності та Управління бухгалтерського супроводження проектів і контролінгу. Введено посаду заступника Головного бухгалтера - начальника Управління внутрішніх господарських операцій. Підпорядковано Головному бухгалтеру заступника Головного Бухгалтера і заступника Головного бухгалтера - начальника Управління внутрішніх господарських операцій. Відділення Банку підпорядкували директору Департаменту продажів, члену Правління. В Управлінні продажів корпоративного бізнесу Департаменту корпоративного бізнесу було ліквідовано Відділ залучення корпоративних клієнтів. Виведено зі складу



Управління продажів корпоративного бізнесу Департаменту корпоративного бізнесу Відділ кредитного аналізу та створене на його основі Управління кредитного аналізу Департаменту корпоративного бізнесу. Перейменоване Управління продуктів роздрібного бізнесу в Управління розробки продуктів. В Департаменті розвитку бізнесу ліквідоване Управління транзакційного бізнесу та Управління карткового бізнесу і на базі їх створене Управління супроводження продуктів.

З 04.07.2018 зі складу Департаменту персоналу і адміністрації виведене Управління справами та підпорядковане його заступнику Голови Правління - члену Правління. Перейменоване Департамент персоналу і адміністрації на Департамент персоналу. В Операційному департаменті ліквідоване Управління супроводження операцій на фінансових ринках та на його базі створене Розрахункове - платіжний центр. В Операційному департаменті ліквідоване Управління супроводження кредитних та карткових операцій та відділ обліку і контролю кредитних операцій у його складі. В Операційному департаменті ліквідоване Управління розрахункових операцій. У складі Операційного департаменту створене Управління супроводження платіжних систем. Створене Управління супроводження банківських операцій Операційного департаменту у складі якого створені відділ супроводження активних операцій; відділ супроводження пасивних операцій; відділ супроводження міжбанківських операцій; відділ оперативного зберігання та послідовного контролю. В Операційному департаменті ліквідоване Відділ контролю касових операцій і на його базі створене Управління операційно-касового контролю. У складі Управління кредитної адміністрації створене відділ кредитного моніторингу юридичних осіб. Перейменоване відділ роздрібного кредитування Управління кредитної адміністрації у відділ кредитного моніторингу фізичних осіб. В Департаменті ризиків і комплаєнсу ліквідоване Управління ризиків і комплаєнсу та відділ операційних і ринкових ризиків у його складі. В Департаменті ризиків і комплаєнсу створене Управління ринкових та операційних ризиків у складі відділу операційних ризиків та відділу ринкових ризиків.

З 08.10.2018 Департамент ризиків і комплаєнсу перетворений у Департамент ризиків з підпорядкуванням йому Управління ринкових та операційних ризиків, Управління кредитної політики, Управління роздрібних кредитних ризиків. Ліквідоване Управління загальнобанківської методології. До ОСУ Банку було введено Управління Комплаєнс та підпорядковане його Наглядовій Раді. Також був ліквідований Комплаєнс-комітет. Відділ інформаційної безпеки виведено зі складу Управління безпеки та підпорядковане його Голові Правління. В Управління супроводження платіжних систем Операційного департаменту введено Відділ бухгалтерського обліку операцій з платіжними засобами та Відділ по роботі з платіжними системами та претензійній роботі. В Управління по роботі з проблемною заборгованістю введено Відділ по роботі з заборгованістю на ранніх стадіях.

Станом на 31.12.2018 в Банку діяла організаційна структура управління, яка затверджена рішенням Наглядової ради АТ "ЮНЕКС БАНК" (протокол №33 від 05.10.2018р.).

**Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента**

Станом на 31.12.2018 року середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) - 333; середня чисельність позаштатних працівників - 0; працівників, що працюють за сумісництвом (осіб) - 9; чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб)- 25.

Фонд оплати праці збільшився в порівнянні з 2017 р. на 24 245,7 тис. грн., що складає у звітному році - 68 688,1 тис. грн.( за 2017-44 442,4 тис. грн.)

В Банку діє програма, що спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента - "ПОРЯДОК НАВЧАННЯ ПЕРСОНАЛУ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" від 16.01.2018.

**Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання**

Незалежна асоціація банків України (НАБУ). Місцезнаходження: 03039, Україна, місто Київ, проспект Науки, будинок 6. Асоціація створена 04.11.2011 шістнадцятью банками України, в т.ч. і ПАТ "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 запитам, 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 налагодженні 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 запитовану 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. ПАТ "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. Ярославів Вал, 32-А, м. Київ, 01034. 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.

"ПРОСТІР" - національна платіжна система, яка базується на відкритих міжнародних стандартах та забезпечує проведення розрахунків з використанням платіжних карток з магнітною смугою та EMV-чипом. АТ "ЮНЕКС БАНК" є номінальним учасником цієї національної платіжної системи. Здійснюється емісія та обслуговування платіжних карток. Міжнародна платіжна система VISA International - провідна міжнародна платіжна система, з якою співпрацюють близько 17 тисяч партнерів. Visa International 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 асоційованим членом цієї платіжної системи і має право на емісію платіжних карток класу VISA Electron, VISA Classic, VISA Gold, VISA Platinum. Зараз в активному стані перебуває близько 10 тисяч платіжних карток АТ "ЮНЕКС БАНК". Міжнародна платіжна система MasterCard Worldwide - одна з найбільших міжнародних платіжних систем світу. АТ "ЮНЕКС БАНК" є афілійованим членом даної платіжної системи та надає послуги з емісії платіжних карток MasterCard Debit World та MasterCard Black Edition.

Українська Національна група Членів та Користувачів СБІФТ існує з 1993 року, місцезнаходження: вул. Обсерваторна, 21-А, м. Київ. Асоціація об'єднує членів та користувачів міжнародної системи обміну платіжними повідомленнями S.W.I.F.T. та є незалежною асоціацією з неприбутковим статусом. Головним органом Асоціації є Загальні збори. Керування діяльністю Асоціації відбувається Радою УкрСБІФТ, до якої входять представники членів та користувачів СБІФТ на Україні. Поточна діяльність Асоціації здійснюється Виконавчою дирекцією УкрСБІФТ. Опис діяльності Асоціації. Інформування членів та користувачів СБІФТ 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 СБІФТ 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 "Українські Фондові Торговці" - є відкритим добровільним договірним об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють торгівлю цінними паперами та депозитарну діяльність. Місцезнаходження: м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, 30, (до 17.03.2009р. - Асоціація "Регіональний Фондовий Союз") (далі - Асоціація) була заснована 14 грудня 2004 року та здійснює свою діяльність на ринку цінних паперів на підставі Свідоцтва про реєстрацію об'єднання як саморегульованої організації, що видано НКЦПФР 22 червня 2012 року №3 (торгівля цінними паперами) та Свідоцтва про реєстрацію об'єднання як саморегульованої організації, що видано НКЦПФР 26 грудня 2014 року №11 (депозитарна діяльність). Асоціація веде активну участь у розробках, внесенні змін та наданні пропозицій до нормативних актів НКЦПФР, що стосуються реформування вітчизняної фондової системи та створення передумов для формування в Україні Інтернет-трейдингу. Асоціацією були надані пропозиції по системному, концептуальному внесенню змін та прийняттю нових, найбільш актуальних для впорядкування організованого фондового ринку, нормативних документів. Асоціація запроваджує такі широкоформатні проекти як створення програмних продуктів для професійних учасників фондового ринку для забезпечення наскрізної автоматизації їх діяльності та електронного документообігу. Асоціація має статус СРО з торгівлі цінними паперами, СРО з депозитарної діяльності, ОПУФР з торгівлі цінними паперами, ОПУФР з депозитарної діяльності. АТ "ЮНЕКС БАНК" є членом СРО Асоціація "Українські Фондові Торговці" на підставі свідоцтва № 616 від 16.02.2011.

**Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності**

Протягом звітного року емітент не проводив спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами.

**Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій**

Будь-яких пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб, протягом звітного періоду не надходило.

**Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)**

Опис обраної емітентом облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій, тощо) наведений у примітці 3 "Основи подання інформації та основні принципи облікової політики" до фінансової звітності, що складена Банком відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) станом на 31.12.2018р та розміщені у розділі до цього звіту: "Примітки до звіту за 2018 рік".

**Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та**



ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік

Інформація про господарську діяльність емітента

Вид діяльності, який здійснює емітент за КВЕД: 65.12.0 - інше грошове посередництво.

АТ "ЮНЕКС БАНК" в 2011 році у зв'язку зі змінами в законодавстві України отримав від Національного банку України банківську ліцензію на право надання банківських послуг 56 від 28 жовтня 2011 року та Генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій № 56-2 від 16.12.2011р.

На підставі отриманої банківської ліцензії АТ "ЮНЕКС БАНК" здійснює:

- 1) залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- 2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
- 3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

Крім того, АТ "ЮНЕКС БАНК" має право здійснювати:

- 1) операції на ринку цінних паперів від свого імені;
- 2) надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- 3) придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- 4) лізинг;
- 5) надання своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів.

6) діяльність щодо:

- 1) інвестицій;
- 2) випуску власних цінних паперів;
- 3) випуску, розповсюдження та проведення лотерей;
- 4) зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- 5) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- 6) ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);
- 7) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

На підставі генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій АТ "ЮНЕКС БАНК" здійснює наступні операції:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;



- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках; торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];

- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;

- залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;

- залучення та розміщення банківських металів на міжнародних ринках;

- торгівля банківськими металами на валютному ринку України;

- торгівля банківськими металами на міжнародних ринках;

- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в абзацах другого - сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 № 281;

- валютні операції на міжнародних ринках, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в абзацах другого - сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 № 281.

При цьому основним видом послуг, що надає емітент, є кредитування суб'єктів господарської діяльності та фізичних осіб: загальний обсяг кредитів наданих клієнтам станом на 01.01.2019р. склав 447 млн.грн., середньорічний обсяг портфеля за 2018 рік (без врахування нарахованих процентів) склав 476 млн.грн., обсяг отриманих процентних доходів склав 92 млн.грн., або 48,3% загальних доходів за рік, середньорічна доходність (ціна) склала 19,3% річних. Основним пріоритетом діяльності Банку на найближчі роки визначено розвиток роздрібного бізнесу. Крім того, обсяг комісійних доходів за надані клієнтам послуги фінансового характеру за 2018 рік склав 34 млн.грн., або 18,1% загальних доходів.

Стан галузі

На функціонування банківського сектора України в 2018 році впливали, насамперед, політична ситуація в країні, воєнні дії на території країни, девальвація національної валюти та інфляційні процеси, стан економіки, зміни в банківському законодавстві та різних галузях економіки.

Офіційний курс національної валюти зміцнівся на 1,4% порівнянні з початком 2018 року з 28,07 до 27,68 грн. за долар США. Обмеження кредитування в іноземній валюті призвело до істотного зниження ставок за банківськими депозитами в іноземній валюті, ставки за гривневими депозитами також поступово знижувалися.

Більша частина банківських установ має необхідний запас капіталу, що дозволяє абсорбувати збитки від погіршення якості активів. Разом з тим, враховуючи тенденції у світовій економіці, зниження інвестиційної привабливості банківського сектора країни і ймовірність істотного погіршення ситуації у низці галузей вітчизняної економіки через політичну кризу, протягом 2019 року необхідною умовою успішного функціонування банківського сектору буде здатність банків підтримувати власну платоспроможність та забезпечити до капіталізацію до прийняттого рівня.

Враховуючи обмежений потенціал збільшення капіталу і клієнтських пасивів (що пов'язано з об'єктивними економічними факторами), конкуренція на банківському ринку (як на ресурсному, так і кредитному), ймовірно, буде посилюватися. Разом з тим, найістотніший вплив на розвиток банківської системи в 2019 році буде мати оновлення вітчизняного політикуму, проведення структурних реформ в економіці та ефективна політика взаємодії з зовнішніми фінансовими інституціями.

Напрямки розвитку

У 2018 році пріоритетним напрямом діяльності Банку була стабілізація клієнтської бази малого та середнього корпоративного бізнесу та активне нарощування клієнтської бази роздрібного бізнесу. Банком було розроблено ряд нових продуктів та значно покращено умови обслуговування роздрібних клієнтів.

Банк здійснює заходи щодо розширення своєї діяльності, а саме розробку та впровадження нових банківських продуктів, які відповідатимуть потребам та інтересам клієнтів. Протягом 2018 року АТ "ЮНЕКС БАНК" пропонував клієнтам увесь спектр банківських продуктів та послуг.

- Розрахунково-касове обслуговування, у тому числі з використанням системи дистанційного обслуговування "Клієнт-банк";

- Розміщення вільних коштів на депозитних рахунках;



- Кредитування короткострокове та довгострокове, у тому числі у формі овердрафт;
- Факторинг;
- Документарні операції, у тому числі операції по акредитивами у національній та іноземній валютах, банківські гарантії;
- Операції з цінними паперами;
- Оренда індивідуальних банківських сейфів;
- Реалізація програм виплати заробітної плати на платіжні картки (заробітні проекти), встановлення банкоматів на території підприємств;
- Інформаційно-консультаційні послуги;
- Операції з дорогоцінними металами.

В найближчому майбутньому планується продовжити розвиток Банку як надійної фінансової установи з акцентом на розвиток роздрібного бізнесу.

Банк не має дочірніх підприємств. Основними каналами збуту є регіональна мережа, дистанційні канали продажу, а також банкомати та POS-термінали.

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 лімітів ризику, стрес - тестування та інших заходів внутрішнього контролю. Процес управління ризиками має вирішальне значення для підтримання стабільної рентабельності Банку, і кожен окремий співробітник Банку несе відповідальність за ризики, що пов'язані з виконанням обов'язків.

Функція управління ризиками в Банку здійснюється стосовно кредитного ризику, ризику ліквідності, ринкового ризику (який включає оцінку інструментів чутливих до зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів), процентного ризику банківської книги та операційного і комплаєнс-ризиків.

Функції управління ризиками розподілені між Наглядовою радою Банку, Правлінням та комітетами Правління, підрозділами, що за своїми функціями зобов'язані управляти ризиками Банку відповідно до визначених повноважень. Наглядова рада Банку відповідає за стратегічний підхід до управління ризиками, що підтверджується Положеннями про Наглядову раду, стратегіями та принципами управління ризиками, відображеними у внутрішніх нормативних документах Банку та затверджених Наглядовою радою. Правління організовує та контролює процес управління ризиками в Банку. Функція управління ризиками на цьому рівні передбачає розробку та реалізацію стратегії управління ризиками, а також принципів, концепції, політики та лімітів ризику. За виконання стратегії управління ризиками за відповідними напрямками відповідають Кредитний Комітет, Комітет з питань управління активами та пасивами, Комітет з управління інформаційної безпекою та інші комітети. Підрозділи Департаменту ризиків забезпечують аналітично - методологічну основу управління ризиками, відповідають за впровадження та проведення процедур, пов'язаних із управлінням ризиками, з метою забезпечення незалежних процесів контролю. Представник Департаменту управління ризиками входить до складу комітетів Правління із правом "Вето". На рівні структурних підрозділів Банку також забезпечується збір повної, достовірної та оперативної інформації в системі оцінки ризиків і звітності про ризики. Відділ внутрішнього аудиту періодично проводить аудит процесів управління ризиками, під час якого перевіряється як достатність процедур, так і виконання цих процедур. Відділ внутрішнього аудиту обговорює результати проведених перевірок і подає свої висновки та рекомендації Наглядовій Раді і Правлінню Банку. Банк організовує систему управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту: перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів банку та підрозділів підтримки діяльності банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками; друга лінія - на рівні 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. 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. Оперативне управління ризиками здійснюється, зокрема шляхом введення ключових показників ризику та



встановлення лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику і процедури ескалації порушень лімітів ризиків з урахуванням визначеного ризик-апетиту та зважаючи на результати стрес-тестування і оцінки поточного стану ризиків із впливом. Ліміти відображають бізнес-стратегію та ринкове середовище Банку, а також рівень ризику, який Банк готовий прийняти. Крім цього, Банк контролює та оцінює загальну здатність протистояти ризикам стосовно сукупного впливу ризиків усіх типів та в усіх видах діяльності. Інформація, отримана за всіма видами діяльності, вивчається та обробляється з метою аналізу, контролю та виявлення ризиків на ранніх етапах. Ця інформація подається на розгляд Наглядової ради Банку, Правління, Комітету з управління активами та пасивами Банку, Кредитному комітету Банку та керівникам відповідних підрозділів. На постійній основі складаються звіти стосовно ризику ліквідності, кредитного, ринкових, процентного і операційного ризиків. Система лімітів включає показники (у т.ч. за більш жорсткими вимогами у порівнянні з економічними нормативами встановленими Національним банком України) зокрема: мінімального обсягу капіталу, його адекватності, рівня кредитного ризику на 1-го контрагента, великих контрагентів, пов'язаних осіб, рівнів масимальної концентрації за вкладниками, відкритих валютних позицій, рівня розривів між вимогами та зобов'язаннями у т.ч. чутливими до зміни процентної ставки, рівнів резервування, проблемної заборгованості, бланкового кредитування, ключових показників операційних ризиків та які контролюються на постійній основі із щомісячним розглядом на рівні Комітетів Правління/ Правління/ Наглядової ради.

**Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування** Протягом останніх п'яти років:

- первісна вартість нематеріальних активів на балансі зросла на 13,6 млн.грн.;
- первісна вартість будинків та споруд з врахуванням переоцінки збільшилась на 3,9 млн.грн.;
- первісна вартість машин та обладнання збільшилась на 8,4 млн.грн.;
- первісна вартість транспортних засобів зменшилась на 1,2 млн.грн.;
- первісна вартість меблів та інвентаря зменшилась на 0,3 млн.грн.;
- первісна вартість інших капітальних інвестицій ( витрати на створення відділень) зменшились на 0,5 млн.грн.

В цілому за період з 2014 по 2018 роки обсяг вкладень в основні засоби та нематеріальні активи без врахування переоцінки склав 24,2 млн.грн.

В найближчому майбутньому Банком не плануються значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю.

**Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента 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, опис методу фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення**

Станом на 31 грудня 2018 року балансова вартість приміщень складає 38 299 тисяч гривень з урахуванням переоцінки, якби активи обліковувалися за первісною вартістю за вирахуванням амортизації. Станом на 31 грудня 2018 року до складу приміщень та обладнання включені повністю амортизовані активи у сумі 12 075 тисяч гривень, ( на 31 грудня 2017 року - 9 798 тисяч гривень). Станом на 31 грудня 2018 року до складу нематеріальних активів включені повністю амортизовані активи у сумі 7 350 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року - 6612 тисяч гривень). Банк продовжує використовувати ці активи. Обмежень, стосовно використання основних засобів та нематеріальних активів станом на 31 грудня 2018 року немає. Оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів станом на 31 грудня 2018 року не має.

Банк не планує проведення капітального будівництва, істотне розширення або удосконалення основних засобів

**Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень**



Діяльність емітента знаходиться у високій ступені залежності від законодавчих або економічних обмежень. На функціонування емітента впливають, насамперед, процеси в вітчизняній банківській системі, грошово-кредитна і фінансова 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, очікування бізнесу та домогосподарств щодо свого фінансово-економічного стану, потреба у позикових коштах та очікування щодо зростання обсягів виробництва в цілому.

**Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента**

Станом на 01.01.2019р. структура фінансування діяльності емітента наступна:

Ресурси	Обсяг, тис.грн	Структура
Кошти клієнтів	630 687,6	67,7%
Кошти ДІУ	9 392,2	1,0%
Інші зобов'язання	17 961,9	2,5%
Власний капітал	268 641,8	28,8%
ВСЬОГО	931 683,3	100,0%

Основним джерелом фінансування є залучені кошти клієнтів (67,7%) як на умовах строкових депозитних вкладів, так і у вигляді залишків на поточних рахунках.

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.

Значну частину у пасивах емітента займає власний капітал - 28,8% (при загальноприйнятій нормі не менше 10%). Нормативи Національного банку України щодо рівня капіталізації та ліквідності виконуються. Банк відповідає вимогам щодо достатності капіталу. Так за станом на 01.01.19 регулятивний капітал (РК) становив 223,467млн.грн. при мінімальних вимогах не менше 200млн.грн. При цьому, адекватність капіталу (характеризує обсяги активів зважених на ризик по відношенню до РК) становила 55,98%, що значно перевищує нормативні вимоги - не менше 10%. Рівень ліквідності Банку є високим, що підтверджується значенням економічних нормативів ліквідності: миттєвої - 127,65% (не менше 20%), поточної - 117,09% (не менше 40%), короткострокової - 114,62% (не менше 60%) та коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) - 362,65%. Банком здійснюються заходи щодо підтримання ліквідності на високому рівні, зокрема з урахуванням обраної політики щодо управління співставністю повернення між вимогами та зобов'язаннями, підтримання визначеного обсягу високоліквідних коштів, вимог до якості позичальників та роботі з вкладниками клієнтами Банку.

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

Станом на 31.12.2018 в наявності діючий ліцензійний договір від 06/09/2018 року про придбання Програмного забезпечення "Integrated Software Package to Preventing Abuses in Financial Practices". Загальна вартість за договором становить: 336 тисяч гривень. Розрахунок проводяться щомісячно.

**Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)**

Стратегія АТ "ЮНЕКС БАНК" направлена на побудову роздрібного банку з фокусом на сегменті споживчого кредитування з основними продуктами, що реалізовані на карткових технологіях, та концентрацією на дистанційних каналах продажу.

Основні завдання, які стоять перед Банком:

- розвиток роздрібного бізнес-сегменту;
- 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.

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

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

Банк відмовляється від участі та фінансування проектів, що несуть у собі соціальну або екологічну загрозу для регіонів України. Розвиваючи нові напрямки діяльності, продукти і послуги, Банк виходить із принципу розумної обережності. Банк дорожить своїми співробітниками і створює умови, в яких кожний працюючий може максимально реалізувати свої можливості.

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

#### **Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік**

Галузь в якій працює емітент є досить консервативною та характеризується високим рівнем контролю та регулювання зі сторони Національного банку України. В зв'язку з цим витрати емітента щодо досліджень та розробок є незначними і обмежуються поточним фінансуванням роботи відповідних підрозділів у штаті Банку та періодичними маркетинговими дослідженнями з мінімальним бюджетом.

**Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі**

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

Показники	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019
Активи	760 086,21	878 241,53	931 683,31
Кред.-інв.порф. (нет.)	512 036,54	496 518,55	447 353,93
Кошти клієнтів	548 125,27	571 698,45	630 687,61
Власний капітал	179 799,39	276 880,15	268 641,84
Чистий операц.дох.	101 666,40	100 727,38	137 084,85
Результат до рез.			
без врах.надзв.витрат	35 715,79	10 594,95	4 802,15
Фінансовий результ.	-20 945,96	86 006,94	-11 191,20
Кількість відділень	22	22	22

Емітент підтримує стабільний рівень чистого операційного доходу та результату до резервів та надзвичайних витрат (за рахунок оптимізації управління активами та пасивами).

Фінансовий стан емітента стабільний, рівень ризику - помірний. Протягом 2012-2018рр. рейтингові агентства підвищили кредитний рейтинг АТ "ЮНЕКС БАНК" з рівня "uaBBB-" до рівня "uaA-", прогноз "стабільний".



#### IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Загальні збори учасників Банку	Загальна кількість акціонерів Банку - 34 особи. Структура власності Банку розкрита на сайті Банку за посиланням: <a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=3619">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=3619</a>	Акціонер, що має домінуючий пакет акцій Банку - компанія ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (WITHINE INVESTMENTS LTD), сертифікат про інкорпорацію HE 253408, яка володіє 290083237 простих іменних акцій Банку - 99,3436% від статутного капіталу Банку. Іншим акціонерам належить 0,6564% від статутного капіталу Банку.
Наглядова рада Банку	Структура, що діяла у період з 01.01.2018 до 20.04.2018 (обрано загальними зборами учасників Банку з 14.04.2017 (протокол № 34 від 14.04.2017) мала склад: Голова Спостережної ради та 4 (чотири) члена Спостережної ради. (2 (два) незалежних директора, 1 (один) представник акціонера та 2 (два) акціонера Банку). Структура, що діяла у період з 20.04.2018 до 03.09.2018 (обрано загальними зборами учасників Банку з 20.04.2018 (протокол № 37 від 20.04.2018) та перейменовано зі Спостережної ради у Наглядову раду) мала склад: Голова Наглядової ради та 4 (чотири) члена Наглядової ради. (3 (три) незалежних директора, 1 (один) представник акціонера та 1 (один) акціонер Банку). 11.07.2018 ТОВ "ЧЕЛСІ" повідомило, що у зв'язку з продажем всіх належних йому акцій Банку відкликає та припиняє повноваження члена Наглядової ради Дзись Наталії Георгіївни. Структура, що діяла у період з 03.09.2018 до кінця звітної періоду (обрано загальними зборами учасників Банку з 03.09.2018 (протокол № 38 від 03.09.2018): мала склад: Голова Наглядової ради та 4 (чотири) члена Наглядової ради. (3 (три) незалежних директора, 2 (два) представника акціонера).	У період з 01.01.2018 до 20.04.2018 до складу входило 5-ть осіб: Дзятко Дмитро Ярославович - Голова Спостережної ради акціонер Банку). Падалка Дмитро Володимирович - член Спостережної ради (акціонер Банку); Чернега Василь Павлович- член Спостережної ради - незалежний директор; Просенюк Сергій Миколайович - член Спостережної ради - незалежний директор; Дзись Наталія Георгіївна член Спостережної ради - представник акціонера Банку ТОВ "ЧЕЛСІ", код за ЄДРПОУ 32692795, яке володіло 290083237 простих іменних акцій Банку -99,3436% від статутного капіталу Банку. У період з 20.04.2018 до 03.09.2018 до складу входило 5-ть осіб: Дзятко Дмитро Ярославович - Голова Наглядової ради (акціонер Банку). Шлапак Станіслав Валерійович - член Наглядової ради - незалежний директор; Чернега Василь Павлович- член Наглядової ради - незалежний директор; Просенюк Сергій Миколайович - член Наглядової ради - незалежний директор; Дзись Наталія Георгіївна - член Наглядової ради - представник акціонера Банку ТОВ "ЧЕЛСІ", код за ЄДРПОУ 32692795, яке володіло 290083237 простих іменних акцій Банку -99,3436% від статутного капіталу Банку. У період з 03.09.2018 до кінця звітної

		<p>періоду до складу входило 5-ть осіб:  Дзятко Дмитро Ярославович - Голова Наглядової ради - представник акціонера Банку компанії ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (WITHINE INVESTMENTS LTD), сертифікат про інкорпорацію HE 253408, яка володіє 290083237 простих іменних акцій Банку - 99,3436% від статутного капіталу Банку.  Просенюк Сергій Миколайович - члени Наглядової - представник акціонера Банку компанії ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (WITHINE INVESTMENTS LTD).  Шлапак Станіслав Валерійович - член Наглядової ради - незалежний директор.  Луданик Олексій Олексійович - член Наглядової ради - незалежний директор.  Павленко Андрій Вікторовича член Наглядової ради - незалежний директор.</p>
Правління Банку	<p>Структура, що діяла у період з 01.01.2018 до 01.02.2018 мала склад: Голова Правління; заступник Голови Правління з ризиків; директор Департаменту фінансового моніторингу, член Правління, відповідальний працівник з фінансового моніторингу у Банку; начальник Управління продажів роздрібного бізнесу, член Правління.</p> <p>Структура, що діяла у період з 02.02.2018 до 10.04.2018 мала склад: Голова Правління; заступник Голови Правління з ризиків; директор Департаменту фінансового моніторингу, член Правління, відповідальний працівник з фінансового моніторингу у Банку; директор Департаменту продажів, член Правління.</p> <p>Структура, що діяла у період з 11.04.2018 до 03.06.2018 мала склад: Голова Правління; заступник Голови Правління з ризиків; директор Департаменту продажів, член Правління.</p> <p>Структура, що діяла у період з 04.06.2018 до 02.07.2018 мала склад:</p>	<p>У період з 01.01.2018 до 01.02.2018 до складу входило 4-ри особи:  Довгальська Ганна Владиславівна - Голова Правління;  Потужний Дмитро Євгенович - заступник Голови Правління з ризиків;  -Король Олександра Борисівна - директор Департаменту фінансового моніторингу, член Правління, відповідальний працівник за фінансовий моніторинг у Банку;  -Курило Вадим Михайлович - начальник Управління продажів роздрібного бізнесу, член Правління.</p> <p>У період з 02.02.2018 до 10.04.2018 до складу входило 4-ри особи:  Довгальська Ганна Владиславівна - Голова Правління;  Потужний Дмитро Євгенович - заступник Голови Правління з ризиків;  -Король Олександра Борисівна - директор Департаменту фінансового моніторингу, член Правління, відповідальний працівник з фінансового моніторингу у Банку;  -Куркумелі Віра Вікторівна - директор Департаменту продажів, член Правління.</p>



	<p>Голова Правління; заступник Голови Правління з ризиків; заступник Голови Правління (курує юридичний напрямок у Банку); директор Департаменту продажів, член Правління.</p> <p>Структура, що діяла у період з 03.07.2018 до 09.10.2018 мала склад: Голова Правління; заступник Голови Правління (курує юридичний напрямок у Банку); директор Департаменту продажів, член Правління; директор Департаменту фінансового моніторингу і валютного контролю, член Правління, відповідальний працівник з фінансового моніторингу у Банку.</p> <p>Структура, що діяла у період з 10.10.2018 до 31.12.2018 мала склад: Голова Правління; заступник Голови Правління (курує юридичний напрямок у Банку); заступник Голови Правління (курує Операційним департаментом; Управлінням кредитної адміністрації та Управлінням справами); директор Департаменту продажів, член Правління; директор Департаменту фінансового моніторингу і валютного контролю, член Правління, відповідальний працівник з фінансового моніторингу у Банку.</p>	<p>У період з 11.04.2018 до 03.06.2018 до складу входило 3-ри особи: Довгальська Ганна Владиславівна - Голова Правління; Потужний Дмитро Євгенович - заступник Голови Правління з ризиків; -Куркумелі Віра Вікторівна - директор Департаменту продажів, член Правління.</p> <p>У період з 04.06.2018 до 02.07.2018 до складу входило 4-ри особи: Довгальська Ганна Владиславівна - Голова Правління; Потужний Дмитро Євгенович - заступник Голови Правління з ризиків; Кривошеїн Петро Петрович - заступник Голови Правління. -Куркумелі Віра Вікторівна - директор Департаменту продажів, член Правління;</p> <p>У період з 03.07.2018 до 09.10.2018 до складу входило 4-ри особи: Довгальська Ганна Владиславівна - Голова Правління; Кривошеїн Петро Петрович - заступник Голови Правління; -Куркумелі Віра Вікторівна - директор Департаменту продажів, член Правління; -Попова Ірина Олегівна - директор Департаменту фінансового моніторингу і валютного контролю, член Правління, відповідальний працівник з фінансового моніторингу у Банку.</p> <p>У період з 10.10.2018 до 31.12.2018 до складу входило 5-ть осіб: Довгальська Ганна Владиславівна - Голова Правління; Кривошеїн Петро Петрович - заступник Голови Правління; -Лішнянська Лілія Юріївна - заступник Голови Правління; -Куркумелі Віра Вікторівна - директор Департаменту продажів, член Правління; -Попова Ірина Олегівна - директор Департаменту фінансового моніторингу і валютного контролю, член Правління, відповідальний працівник з фінансового моніторингу у Банку.</p>
--	--	---

#### V. Інформація про посадових осіб емітента

## 1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

### 1) Посада

Голова Наглядової ради Банку, представник акціонера Банку - компанії ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД

### 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Дзятко Дмитро Ярославович

### 3) Ідентифікаційний код юридичної особи

н/д

### 4) Рік народження

1976

### 5) Освіта

Вища економічна, Київський національний економічний університет ім. В.Гетьмана

### 6) Стаж роботи (років)

17

### 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ПАТ "БАНК ФОРУМ", .21574573, Директор департаменту фінансів

### 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

03.09.2018, обрано на 3 (три) роки

### 9) Опис

Голова Наглядової ради Банку - Дзятко Д.Я. обраний на посаду позачерговими Загальними зборами учасників АТ "ЮНЕКС БАНК" (протокол №38 від 03.09.2018р.) з 03.09.2018 р. строком на три роки є представником акціонера Банку - компанії ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (WITHINE INVESTMENTS LTD), сертифікат про інкорпорацію HE 253408, яка володіє 290083237 простих іменних акцій Банку (99,3436% від статутного капіталу Банку). Оплата праці посадової особи здійснювалась відповідно до умов трудового договору (контракту), затвердженого Загальними зборами акціонерів АТ "ЮНЕКС БАНК" (протокол №38 від 03.09.2018). В натуральній формі винагорода не виплачувалась. Непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини Дзятко Д.Я. не має. Загальний стаж роботи 17 років Протягом останніх п'яти років Дзятко Д.Я. перебував на посадах: ПАТ "БАНК ЮНЕКС" - Голова Наглядової/Спостережної Ради, Радник Голови Спостережної Ради з фінансових питань; ПАТ "БАНК ФОРУМ" - начальник відділу, начальник управління, директор департаменту фінансів. Станом на 31.12.2018 посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

### 1) Посада

Член Наглядової ради Банку, представник акціонера Банку - компанії ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД

### 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Просенюк Сергій Миколайович

### 3) Ідентифікаційний код юридичної особи

н/д

### 4) Рік народження

1981

### 5) Освіта

Вища юридична, Київський національний університет внутрішніх справ, Одеський державний екологічний університет

### 6) Стаж роботи (років)

15

### 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ТОВ "Бетконсалт", 38538223, радник з правових питань

### 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

03.09.2018, обрано на 3 (три) роки

### 9) Опис

Член Наглядової ради Банку - Просенюк С.М. обраний на посаду позачерговими Загальними зборами учасників АТ "ЮНЕКС БАНК" (протокол №38 від 03.09.2018) з 03.09.2018 р. строком на три роки є представником акціонера Банку - компанії ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (WITHINE INVESTMENTS LTD), сертифікат про інкорпорацію HE 253408, яка володіє 290083237 простих іменних



акцій Банку (99,3436% від статутного капіталу Банку). Оплата праці посадової особи здійснювалась відповідно до умов трудового договору (контракту), затвердженого Загальними зборами акціонерів АТ "ЮНЕКС БАНК" (Протокол №38 від 03.09.2018). В натуральній формі винагорода не виплачувалась. Непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини Просенюк С.М. не має. Загальний стаж роботи 15 років. Протягом останніх п'яти років Просенюк С.М. перебував на посадах: ТОВ "АКК"ПББ", радник директора з правових та юридичних питань, ТОВ "Бетконсалт", радник з правових питань; АТ "Брокбізнесбанк", заступник директора юридичного департаменту - начальник управління правового забезпечення діяльності банку. Станом на 31.12.2018 перебуває на посаді радника директора з правових та юридичних питань ТОВ "АКК"ПББ", вул. Прокровська, буд. 9, м. Київ, 04070.

1) Посада

Член Наглядової ради Банку, незалежний директор

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Шлапак Станіслав Валерійович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

н/д

4) Рік народження

1978

5) Освіта

Вища економічна Національний Університет "Острозька Академія", Україна; Лофборо Університет, Велика Британія (Loughborough University).

6) Стаж роботи (років)

23

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ПАТ "Вернум банк", 36301800, Радник Голови Правління

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

03.09.2018, обрано на 3 (три) роки

9) Опис

Член Наглядової ради Банку - Шлапак С.В. обраний на посаду позачерговими Загальними зборами учасників АТ "ЮНЕКС БАНК" (протокол №38 від 03.09.2018р.) з 03.09.2018 р. строком на три роки є незалежним директором. Оплата праці посадової особи здійснювалась відповідно до умов трудового договору (контракту), затвердженого Загальними зборами акціонерів АТ "ЮНЕКС БАНК" (Протокол №38 від 03.09.2018). В натуральній формі винагорода не виплачувалась. Непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини Шлапак С.В. не має. Загальний стаж роботи 23 роки. Протягом останніх п'яти років Шлапак С.В. перебував на посадах: з квітня 2018 р. по теперішній час - член Наглядової ради АТ "ЮНЕКС БАНК" - незалежний директор; лютий - червень 2017 р. консультант Світового банку; вересень 2016р. - травень 2017р. - ПАТ "Вернум банк" - Радник Голови Правління; лютий 2015 р. - червень 2016 р. - АБ "АПЕКС - БАНК" - заступник Голови правління, Голова правління; вересень 2009р. - жовтень 2014 р.- АБ "УКРГАБАНК" - заступник Голови правління, Перший заступник Голови правління. Станом на 31.12.2018 посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

1) Посада

Член Наглядової ради Банку, незалежний директор

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Луданик Олексій Олексійович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

н/д

4) Рік народження

1977

5) Освіта

Вища. Київський університет імені Тараса Шевченка, Україна, Київський національний університет театру, кіно і телебачення імені І.К. Карпенка-Карого.

6) Стаж роботи (років)

21



7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Комунальне підприємство "Агенція по обслуговуванню театральної та концертної діяльності",  
35648183, головний режисер

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)  
03.09.2018, обрано на 3 (три) роки

9) Опис

Член Наглядової ради Банку - Луданик О.О. обраний на посаду позачерговими Загальними зборами учасників АТ "ЮНЕКС БАНК" (протокол №38 від 03.09.2018р.) з 03.09.2018 р. строком на три роки є незалежним директором. Оплата праці посадової особи здійснювалась відповідно до умов трудового договору (контракту), затвердженого Загальними зборами акціонерів АТ "ЮНЕКС БАНК" (Протокол №38 від 03.09.2018). В натуральній формі винагорода не виплачувалась. Непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини Луданик О.О. не має. Загальний стаж роботи 21 рік. Протягом останніх п'яти років Луданик О.О. перебував на посадах: з вересня 2008р. по червень 2014 р. ПАТ "БАНК ФОРУМ" - керівник апарату Спостережної ради; з липня 2014р. по червень 2015р. ПАТ "ЮНІСОН БАНК" - корпоративний секретар; з липня 2015р. по листопад 2015р. ПАТ "БАНК КРЕДИТ-ДНІПРО" - начальник відділу корпоративного управління; з вересня 2016р. по січень 2017р. Державна агенція промоції культури України - провідний методолог; з січня 2017р. по листопад 2017р. Комунальне підприємство "Агенція по обслуговуванню театральної та концертної діяльності" - головний режисер. Станом на 31.12.2018 посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

1) Посада

Член Наглядової ради Банку, незалежний директор

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Павленко Андрій Вікторович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи  
н/д

4) Рік народження  
1980

5) Освіта

Вища, Київський національний економічний університет

6) Стаж роботи (років)  
18

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ТОВ "ПрайсвотерхаусКуперс Едвайзори", 38453908, старший менеджер підрозділу управління ефективністю бізнесу відділу консультаційних послуг

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)  
03.09.2018, обрано на 3 (три) роки

9) Опис

Член Наглядової ради Банку - Павленко А.В. обраний на посаду позачерговими Загальними зборами учасників АТ "ЮНЕКС БАНК" (протокол №38 від 03.09.2018р.) з 03.09.2018 р. строком на три роки є незалежним директором. Оплата праці посадової особи здійснювалась відповідно до умов трудового договору (контракту), затвердженого Загальними зборами акціонерів АТ "ЮНЕКС БАНК" (Протокол №38 від 03.09.2018). В натуральній формі винагорода не виплачувалась. Непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини Павленко А.В. не має. Загальний стаж роботи 18 років. Протягом останніх п'яти років Павленко А.В. перебував на посадах: з 21.05.2013р. по 11.10.2013р. - заступник директора департаменту корпоративного бізнесу ПАТ "БАНК ФОРУМ"; з 15.10.2013р. по 15.01.2018р. - старший менеджер підрозділу управління ефективністю бізнесу відділу консультаційних послуг ТОВ "ПрайсвотерхаусКуперс"; з 16.01.2018р. по теперішній час - старший менеджер підрозділу управління ефективністю бізнесу відділу консультаційних послуг ТОВ "ПрайсвотерхаусКуперс Едвайзори". Станом на 31.12.2018 перебуває на посаді старший менеджер підрозділу управління ефективністю бізнесу відділу консультаційних послуг ТОВ "ПрайсвотерхаусКуперс Едвайзори", вул. Жиланська, буд. 75, Голосіївський р-н, м. Київ, 01032.

1) Посада

Голова Правління АТ "ЮНЕКС БАНК"

- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Довгальська Ганна Владиславівна
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи  
н/д
- 4) Рік народження  
1979
- 5) Освіта  
Вища: Дніпропетровський національний університет, математика за спеціальністю "Інформатика". Українська академія банківської справи Національного банку України, економіст за спеціальністю "Банківська справа".
- 6) Стаж роботи (років)  
17
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК", 14360570, заступник - начальник Департаменту проектних менеджерів.
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)  
08.06.2017, обрано до 20.02.2019 (включно)
- 9) Опис

Довгальську Г.В. призначено на посаду Голови Правління АТ "ЮНЕКС БАНК" рішенням Спостережної ради Банку (Протокол № 33 від 08.06.2017) з 08.06.2017. Електронне повідомлення Національного банку України про погодження Довгальської Г.В. на посаду Голови Правління за номером 27-0006/40286 від 07.06.2017. Рішенням Наглядової ради Банку (протокол №20 від 01.06.2018) з 08 червня 2018 року термін повноважень Голови Правління Банку Довгальської Г.В. подовжений по 20.02.2019 (включно). Загальний стаж роботи 17 років. Оплата праці посадової особи здійснювалась відповідно до трудового договору. В натуральній формі винагорода не виплачувалась. Непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини Довгальська Г.В. не має. Інші посади, які обіймала Довгальська Г.В. протягом останніх п'яти років: з грудня 2016 року по теперішній час - АТ "ЮНЕКС БАНК" (В.о. Голови Правління ПАТ "ЮНЕКС БАНК"; Директор Департаменту розвитку бізнесу, Член Правління ПАТ "ЮНЕКС БАНК"); з жовтня 2007 року по грудень 2016 року - ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК" (заступник - начальник Департаменту проектних менеджерів; заступник - керівник департаменту Департаменту проектних менеджерів; директор департаменту Департаменту організації продажів у відділеннях малого формату). Станом на 31.12.2018 посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

- 1) Посада  
Заступник Голови Правління, член Правління АТ "ЮНЕКС БАНК"
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Кривошеїн Петро Петрович
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи  
н/д
- 4) Рік народження  
1978
- 5) Освіта  
Вища юридична, кандидат юридичних наук. Одеська державна морська академія. Науково-дослідний інститут публічного права.
- 6) Стаж роботи (років)  
15
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ТОВ "Юридична фірма "Юридичні гарантії", 33493728, головний юрисконсульт
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)  
04.06.2018, обрано до 03.06.2018 (включно)
- 9) Опис  
Кривошеїна П.П. призначено на посаду Заступника Голови Правління, члена Правління АТ "ЮНЕКС БАНК" на підставі Рішення Наглядової ради Банку (протокол №20 від 01.06.2018) з 04 червня 2018 року строком на один рік. Оплата праці посадової особи здійснювалась відповідно до трудового



договору. В натуральній формі винагорода не виплачувалась. Непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини Кривошеїн П.П. не має. Загальний стаж роботи 15 років. Інші посади, які обіймав Кривошеїн П.П. протягом останніх п'яти років: з грудня 2016 року по травень 2018 року - ТОВ "Юридична фірма"Юридичні гарантії" (головний юрисконсульт); з червня 2015 року по жовтень 2016 року - ПАТ "БАНК КРЕДИТ -ДНІПРО" (начальник Управління по роботі з проблемними активами); з липня 2014 року по червень 2015 року - Головне управління юстиції в Київській області (заступник начальника реєстраційної служби Головного управління юстиції в Київській області, помічник Міністра юстиції України,); з грудня 2011 року по липень 2014 року - ПАТ "БАНК ФОРУМ" (Директор Департаменту по роботі з проблемними активами, начальник Управління правового забезпечення роботи з проблемними активами Юридичного департаменту). Станом на 31.12.2018 посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

1) Посада

Заступник Голови Правління, член Правління АТ "ЮНЕКС БАНК"

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Лішнянська Лілія Юріївна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

н/д

4) Рік народження

1975

5) Освіта

Вища. Дрогобицький державний педагогічний інститут ім. Івана Франка, Національний університет "Львівська політехніка", економіст.

6) Стаж роботи (років)

21

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ПАТ "КРИСТАЛБАНК", 39544699, радник Голови Правління

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

10.10.2018, обрано до 09.10.2019 (включно)

9) Опис

Лішнянську Л.Ю. призначено на посаду Заступника Голови Правління, члена Правління АТ "ЮНЕКС БАНК" на підставі Рішення Наглядової ради Банку (протокол №34 від 09.10.2018) з 10 жовтня 2018 року строком на один рік, а саме до 09.10.2019р (включно). Оплата праці посадової особи здійснювалась відповідно до трудового договору. В натуральній формі винагорода не виплачувалась. Непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини Лішнянська Л.Ю. не має. Загальний стаж роботи 21 рік. Інші посади, які обіймала Лішнянська Л.Ю. протягом останніх п'яти років: з 16.03.2018р. по 09.10.2018р. - АТ "ЮНЕКС БАНК" (радник Голови Правління Банку); з 17.03.2017р. по 14.03.2018р. - ПАТ "КРИСТАЛБАНК" (радник Голови Правління); з 22.10.2015р. по 30.05.2016р. - ПАТ "ФІНАНС БАНК" (директор з операційної роботи Апарату Голови Правління, директор Операційного департаменту); з 23.09.2013р. по 20.03.2015р. - АТ "АСТРА БАНК" (заступник голови Правління АТ "АСТРА БАНК"). Станом на 31.12.2018 посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

1) Посада

член Правління АТ "ЮНЕКС БАНК", Директор Департаменту продажів

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Куркумелі Віра Вікторівна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

н/д

4) Рік народження

1979

5) Освіта

Вища: Одеська державна академія харчових технологій, економіст за спеціальністю "Облік і аудит". Одеський державний економічний університет, економіст

6) Стаж роботи (років)

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПАТ "Банк Форвард", 34186061, начальник Південної регіональної дирекції Управління регіонального розвитку

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

01.02.2018, обрано на 1 (один) рік

9) Опис

Куркумелі В.В., директора Департаменту продажів призначено на посаду члена Правління Банку на підставі Рішення Спостережної ради Банку (протокол №05 від 29.01.2018) з 01 лютого 2018 року терміном на один рік. Оплата праці посадової особи здійснювалась відповідно до трудового договору. В натуральній формі винагорода не виплачувалась. Непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини Куркумелі В.В. не має. Загальний стаж роботи 14 років. Інші посади, які обіймала Куркумелі В.В. протягом останніх п'яти років: з 17.05.2017 по теперішній час - АТ "ЮНЕКС БАНК" (директор Департаменту продажів; керівник проектів Управління проектного менеджменту); з 01.03.2012 по 12.08.2016 - ПАТ "Банк Руский Стандарт" / ПАТ "Банк Форвард" (начальник Південної регіональної дирекції Управління регіонального розвитку). Станом на 31.12.2018 посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах. На підставі Рішення Спостережної ради Банку (протокол №05 від 29.01.2018 о 12-00 годині) з 01 лютого 2018 року припинено повноваження Курила Вадима Михайловича, як члена Правління Банку та виведено зі складу Правління Банку в зв'язку з закінченням терміну, на який було обрано членом Правління Банку Курила В.М., начальника Управління продажів роздрібного бізнесу Департаменту продажів. Курило В.М. непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має. Повноваження члена Правління Банку Курило В.М. виконував з 27 грудня 2016 року по 31 січня 2018 року.

1) Посада

член Правління АТ "ЮНЕКС БАНК", відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Попова Ірина Олегівна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

н/д

4) Рік народження

1988

5) Освіта

Вища економічна. Київський національний економічний університет імені В.Гетьмана

6) Стаж роботи (років)

7

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ПАТ "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК", 36061927, начальник відділу фінансового моніторингу

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

04.05.2018, обрано на невизначений термін

9) Опис

Попову І.О., директора Департаменту фінансового моніторингу і валютного контролю призначено на посаду Члена Правління - відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу в АТ "ЮНЕКС БАНК" з 04.05.2018 Рішенням Наглядової ради Банку (протокол №18 від 03.05.2018), погоджено Рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання банків, нагляду (оверсайта) платіжних систем від 23.06.2018 №185. . Посадова особа призначена на невизначений термін. Оплата праці посадової особи здійснювалась відповідно до трудового договору. В натуральній формі винагорода не виплачувалась. Непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини Попова І.О. не має. Загальний стаж роботи 7 років. Інші посади, які обіймала Попова І.О. протягом останніх п'яти років: з 23.04.2018 по теперішній час - ПАТ "ЮНЕКС БАНК" - Директор Департаменту фінансового моніторингу і валютного контролю; з 12.07.2017 по 13.03.2018 - ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК", Україна (начальник відділу фінансового моніторингу, головний економіст відділу фінансового моніторингу); з 14.02.2011 по 16.03.2016 - ПАТ "УПБ", Україна



(провідний економіст відділу фінансового моніторингу Фінансового департаменту, провідний економіст відділу фінансового моніторингу, провідний економіст відділу активних операцій індивідуального бізнесу Управління обслуговування клієнтів, старший економіст відділу активних операцій індивідуального бізнесу Управління обслуговування клієнтів). Станом на 31.12.2018 посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах. На підставі Рішення Спостережної ради Банку (протокол №13 від 06.04.2018) 10 квітня 2018 року припинено повноваження члена Правління Банку, відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу Король Олександр Борисівни. Підставою прийняття рішення є заява Король О.Б. про звільнення її з посади директора Департаменту фінансового моніторингу і валютного контролю за угодою сторін 10 квітня 2018 року. Непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини особа не має. Повноваження члена Правління, відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу в Банку - Король О.Б. виконувала з 21 листопада 2017 року по 10 квітня 2018 року.

### **3. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення**

У звітному періоді при звільненні посадових осіб жодних винагород чи компенсацій, крім тих, що гарантовані чинним трудовим законодавством України, не було.

#### VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Акціонерне товариство "Кременчукнафтооргсинтез"	00000000	39600, Україна, Полтавська обл., н/д р-н, місто Кременчук, вул. Вишговська, буд.3	0
Орендне підприємство "Старт"	00000000	32700, Україна, Миколаївська обл., н/д р-н, місто Миколаїв, пров.Первомайський,буд 19 а	0
Товариство з додатковою відповідальністю "ЩЕКАВИЦЯ-ЦЕНТР"	19344989	04071, Україна, н/д р-н, місто Київ, вул.Щекавицька,30/39,офіс 27	0,0013698
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Усього			0,0013698

#### VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

##### 1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

АТ "ЮНЕКС БАНК" здійснює свою діяльність з метою отримання прибутку та участі в економічному і соціальному розвитку України шляхом сприяння підприємству, залучення вітчизняних та іноземних інвестицій, банківських технологій і техніки, удосконалення кредитно-фінансових та зовнішньоекономічних відносин. Фінансова політика Банку ґрунтується на принципах надійності, ефективності, прибутковості, оперативності, доступності та максимальної зручності для клієнтів. Керівництво Банку з огляду на зовнішні та внутрішні чинники впливу на економіку країни, дотримується проведення обережної політики щодо залучення та розміщення ресурсів. Основний напрямок розвитку АТ "ЮНЕКС БАНК" на 2019 рік - роздрібний бізнес, а саме напрямки споживчого кредитування та транзакційного бізнесу. Ще один напрямок, за яким буде активно розвиватися Банк найближчим часом - онлайн-сервіси, розвиток дистанційних каналів продажу та самообслуговування.

##### 2. Інформація про розвиток емітента

2018 рік став продовженням реалізації стратегії діяльності Банку з акцентом на розвиток роздрібного бізнесу. Завершення формування внутрішньої інфраструктури Банку (ІТ, персонал, процеси та процедури) дозволять більш ефективно нарощувати ринкові портфелі в активах. Зростання транзакційного бізнесу за рахунок крос-продажів веде до зростання частки комісійного доходу в загальному доході Банку. В своїй діяльності Банк неухильно дотримується нормативних вимог Національного банку України.

Банк активно кредитує населення і таким чином робить свій внесок в розвиток економіки України. Окрім того, Банк активно рухається в напрямку нарощення частки операцій транзакційного бізнесу, розширює регіональну мережу і запускає ряд нових продуктів, тому очікується, що тенденція зростання збережеться і надалі.

За результатами 2018 року Банк продовжує нарощувати частку роздрібного кредитування в своїх активах



у відповідності з прийнятою стратегією розвитку. Обсяг роздрібного кредитного портфелю зріс в 2,9 рази. Істотну тенденцію до зростання має чистий комісійний дохід: приріст склав 40% до рівня 2017 року, головним чином за рахунок розвитку транзакційного бізнесу.

Наступного року Банк планує продовжити реалізацію обраної стратегії щодо розвитку роздрібного бізнесу з акцентом на роздрібне кредитування та нарощування комісійних операцій. 2019 рік стане продовженням швидкого збільшення частки ринкового сегменту в активних портфелях, завершення низки інфраструктурних проєктів та формування повноцінної системи каналів продажів роздрібного бізнесу.

**3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:**

Протягом 2018 року в АТ "ЮНЕКС БАНК" відсутнє укладення правочинів щодо похідних цінних паперів, угоди щодо операцій з майбутньою поставкою іноземної валюти здійснюються в межах затверджених лімітів як окремо за контрагентами так лімітів на відкриття позиції.

**1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування**

В якості складової політики управління ризиками Банком у 2018 році, було затверджено декларацію схильності до ризиків, якою зокрема 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 і комплаєнс-ризиків. 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 2018 року був кредитний та операційний ризики.

Система управління ризиками Банку представляє собою сукупність належним чином задокументованих і затверджених політики, методик і процедур управління ризиками: ліквідності, кредитним, ринковим, процентним та операційним і комплаєнс ризиками, які визначають порядок дій, спрямованих на здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів зазначених ризиків на всіх організаційних рівнях з метою визначення банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності.

Система управління ризиками Банку передбачає: організаційну структуру, яка чітко визначає обов'язки, повноваження та відповідальність осіб щодо управління ризиками; культуру управління ризиками та кодекс поведінки (етики); внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками; інформаційну систему щодо управління ризиками та звітування; інструменти для ефективного управління ризиками.

**2) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків**

Основні ризики та невизначеності для діяльності АТ "ЮНЕКС БАНК" є характерними для усіх банківських установ України та є стандартними ризиками банківської діяльності. Банк здійснює управління ризиками в ході постійного процесу визначення, оцінки та спостереження, а також шляхом встановлення ключових показників і лімітів ризику, стрес - тестування та інших заходів внутрішнього контролю.

Оцінка ризиків Банку здійснюється за допомогою методів, що відображають як передбачувані збитки, що, ймовірно, виникнуть за звичайних обставин, так і непередбачувані збитки, що є попередньою оцінкою максимальних фактичних збитків на основі статистичних та експертних моделей. У моделях використовуються ймовірності, історичні дані, скориговані для відображення поточного економічного середовища. Банк також відпрацьовує сценарії найгірших випадків (стрес-сценарії), що можуть настати у разі надзвичайних подій, ймовірність яких дуже низька.

Кредитний ризик. Банку властивий кредитний ризик, який визначається як ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання



боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Максимальний рівень кредитного ризику Банку відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан. Для гарантій та зобов'язань з кредитування максимальний рівень кредитного ризику дорівнює сумі зобов'язання. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом коригування структури кредитного проекту, отримання застави та за допомогою інших засобів покриття кредитного ризику. Банк структурує рівні кредитного ризику, на який він наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає на одного позичальника або групу позичальників. Такі ризики знаходяться під постійним контролем і аналізуються згідно з встановленим порядком. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом регулярного аналізу здатності позичальників погашати проценти та основну суму заборгованості за кредитами, а також шляхом зміни відповідних лімітів кредитування в разі необхідності. Крім цього, управління кредитним ризиком передбачає отримання застави та гарантій юридичних осіб. З метою моніторингу кредитного ризику співробітники кредитних підрозділів складають регулярні звіти на підставі структурованого аналізу бізнесу та фінансових показників клієнта. Основні міркування в ході аналізу знецінення кредитів та заборгованості клієнтів включають визначення того, чи прострочені виплати основної суми заборгованості або процентів за кредитом більш ніж на 90 днів, чи відомо про будь-які труднощі з огляду на грошові потоки контрагентів, зниження кредитного рейтингу або порушення первісних умов відповідного договору. Банк здійснює аналіз знецінення у двох напрямках: створення резерву під знецінення окремих кредитів і резерву під знецінення кредитів на груповій основі. Питання, що розглядаються при визначенні суми резерву, включають здійсненність бізнес-плану контрагента, його здатність підвищити платоспроможність в разі виникнення фінансових труднощів, прогнозовані грошові надходження та очікувані виплати дивідендів у разі банкрутства, наявність іншої фінансової підтримки та можливу вартість продажу застави, а також часові рамки очікуваних грошових потоків. Збитки від знецінення оцінюються на кожну звітну дату, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більш пильної уваги. Вся інформація про ризики щодо клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується або може погіршитися внаслідок будь-яких дій, доводиться до відома Кредитного комітету, Правління та Наглядової Ради, які в межах своєї компетенції приймають рішення про подальшу співпрацю з позичальниками або заходи, що необхідно вжити для захисту інтересів Банку. Правління приймає всі оперативні рішення. Беручи до уваги розмір Банку, такий розподіл обов'язків є адекватним і ефективним для цілей управління ризиками. Аналіз документарних операцій (фінансових гарантій, авалів, тощо) здійснюється з урахуванням методів, що використовуються для кредитів; коли збиток вважається вірогідним, створюються резерви під інші зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Банк щоденно розраховує нормативи кредитного ризику відповідно до вимог Національного банку України.

Ринковий ризик. Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями валют, процентних ставок та фінансових інструментів, які великою мірою залежать від загальних та конкретних ринкових змін. Банком встановлюються ліміти сум ризику, що може бути прийнятий Банком, та щоденно контролюється їх дотримання.

Валютний ризик - це ризик, пов'язаний з впливом коливань обмінних курсів на вартість фінансових інструментів. Процес управління валютним ризиком у Банку передбачає щоденний контроль за відповідністю максимально можливих розмірів відкритих валютних позицій Банку виходячи з прийнятої величини капіталу під ризиком до встановлених лімітів відкритих валютних позицій, аналізі волатильності курсів валют і величини валютного ризику в нормальних та стресових ситуаціях.

Ризик процентної ставки. Банк наражається на ризик у зв'язку із впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін. Важливим елементом управління процентним ризиком є кероване формування процентних активів і пасивів по часових інтервалах та адекватне прогнозування руху процентних ставок. Для управління ризиком процентної ставки Банком використовуються методики визначення чутливості портфеля активів та пасивів до зміни процентної ставки (стрес-тестування), методи управління на основі розривів між активами та пасивами з фіксованою процентною ставкою на визначених часових проміжках (GAP-аналіз), тощо.

Інші цінові ризики. Банк не наражається на значний ризик зміни цін на дольові інструменти. Банк наражається на ризик дострокового погашення внаслідок надання кредитів з фіксованою процентною ставкою, у тому числі іпотечних кредитів, які надають позичальнику право дострокового погашення кредитів.



Ризик ліквідності Банк розглядає як імовірність 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. Банк щодня стикається з цим ризиком у зв'язку з вимогами щодо використання його вільних грошових коштів за депозитами "овернайт", поточними рахунками, депозитами, строк погашення яких настає незабаром, наданням кредитів, гарантіями та у зв'язку з процентною маржею та іншими вимогами щодо похідних інструментів, розрахунків за якими здійснюється грошовими коштами. Ризиком ліквідності управляє Комітет з управління активами та пасивами Банку. Управління ліквідністю Банку вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення, забезпечення доступу до різних джерел фінансування, наявності планів у випадку виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю показників ліквідності нормативним вимогам. В Банку впроваджена модель управління ризиком ліквідності, яка дозволяє здійснювати постійний контроль за рівнем ризику ліквідності, керувати потоками активів та пасивів для запобігання зростання ризику ліквідності, а також розроблений план заходів щодо підтримання достатнього рівня ліквідності на випадок передкризових та кризових ситуацій в банківському секторі. Для оцінки рівня ліквідності Банк використовує метод визначення розривів між активами та пасивами на різних часових інтервалах, який розраховується як різниця між загальними активами та загальними зобов'язаннями в кожному часовому інтервалі. Розрахунок здійснюється як на кожному інтервалі, так і кумулятивно (наростаючим підсумком). Банк також щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України, крім цього Банком встановлені внутрішні ліміти як щодо нормативів ліквідності, кредитного ризику (є більш жорсткими у порівнянні з вимогами Національного банку), так і максимальної концентрації за вкладниками, рівня розривів між вимогами та зобов'язаннями.

Щоденна управлінська звітність передбачає надання Департаментом ризиків інформації про динаміку, стан та запас дотримання вимог до регулятивного капіталу (з урахуванням його структури) і економічних нормативів; позицію ліквідності і обов'язкового резервування коштів та наявність запасу/можливості нарощення активних операцій; рівня розривів; валютних позицій та запасу/дефіциту їх нарощення; найбільших вкладників. Вказана інформація розміщується для доступу визначеним особам та доводиться зокрема до відома Голови Наглядової ради, Голови Правління, керівнику Казначейства.

#### **4. Звіт про корпоративне управління:**

##### **1) посилання на:**

**власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК" керується власним "Кодексом корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Кодекс), затвердженим рішенням Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" від 20 квітня 2018 року, протокол №37, який розміщений за веб-адресою:

[https://unexbank.ua/user\\_file/Кодекс%20корпоративного%20управління\\_2007.pdf](https://unexbank.ua/user_file/Кодекс%20корпоративного%20управління_2007.pdf)

**кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати**  
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК" керується власним Кодексом.

**вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги**

Банк вдосконалює норми Кодексу та зобов'язується підтримувати його в актуальному стані відповідно до вимог сучасних стандартів світової та вітчизняної практики корпоративного управління, змін потреб та інтересів акціонерів, працівників, клієнтів, партнерів та інших осіб, що зацікавлені у діяльності Банку.

**2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій**



Емітент у своїй діяльності неухильно дотримується "Кодексу корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК", який розроблено на підставі та з урахуванням вимог і положень "Принципів корпоративного управління", затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, "Методичних рекомендацій щодо вдосконалення корпоративного управління в банках України", схвалених постановою Правління Національного банку України, а також рекомендацій Базельського комітету з питань банківського нагляду "Принципи корпоративного управління для банків".

### 3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів		чергові	позачергові
		X	
Дата проведення		20.04.2018	
Кворум зборів		99,3436	
Опис	<p>Перелік питань, винесених на голосування: 1. Обрання складу Лічильної комісії. 2. Прийняття рішень з питань порядку (регламенту) проведення Зборів. 3. Розгляд звіту Правління Банку про фінансово-господарську діяльність Банку в 2017 році та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління Банку. 4. Розгляд звіту Спостережної ради Банку за 2017 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради. 5. Затвердження річного звіту Банку за 2017 рік. Затвердження заходів за результатами розгляду висновків зовнішньої аудиторської фірми щодо перевірки фінансової звітності Банку за 2017 рік. 6. Покриття збитків та розподіл прибутку Банку за 2017 рік. 7. Попереднє схвалення значних правочинів, що можуть вчинятися Банком протягом року. 8. Прийняття рішення про зміну типу та найменування товариства. 9. Припинення повноважень Голови та членів Спостережної ради Банку. 10. Внесення змін до Статуту та затвердження його в новій редакції. 11. Внесення змін до внутрішніх положень Банку. 12. Про перейменування Спостережної ради Банку в Наглядову раду Банку. 13. Визначення кількісного складу Наглядової ради Банку. 14. Обрання Наглядової ради Банку. 15. Затвердження умов договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради Банку (в т.ч. встановлення розміру їх винагороди). Обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради Банку.</p> <p>По першому питанню порядку денного одноголосно вирішили: Обрати Лічильну комісію у складі: Голова комісії - начальник юридичного управління Банку - Сторожук Наталія Яківна, секретар комісії - головний юрисконсульт юридичного управління Банку - Ващук Андрій Святославович. По другому питанню порядку денного одноголосно вирішили: Прийняти запропоноване: основні доповіді при обговоренні питань порядку денного - до 20 хвилин; співдоповідь - до 10 хвилин; виступи в дебатах - до 7 хвилин; відповіді на запитання - до 3 хвилин. Через кожні 2 години роботи Зборів - перерва до 30 хвилин. В ході Зборів може бути оголошено перерву на ніч до наступного дня. Рішення про оголошення перерви до наступного дня приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в Зборах. В ході Зборів може бути оголошено про зміну черговості розгляду питань порядку денного. Рішення про зміну черговості розгляду питань порядку денного приймається не менше трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах. Заяви для надання слова з питань порядку денного надавати письмово Секретарю Зборів, який буде проводити їх реєстрацію та складати список доповідачів з кожного питання в порядку надходження заяв. Запитання до доповідачів і співдоповідачів подавати письмово Секретарю Зборів. Запитання, що будуть подаватися Секретарю Зборів, повинні бути підписаними. Запитання подавати тільки з питань порядку денного. Доповідачам в обговореннях запитань не ставити. Порядок голосування на зборах з питань порядку денного: голосування з використанням бюлетенів для</p>		



голосування. Порядок голосування по процедурним питанням: голосування відкрите, шляхом підняття руки. По третьому питанню порядку денного одноголосно вирішили: Затвердити Звіт Правління Банку про фінансово-господарську діяльність Банку в 2017 році. Визнати роботу Правління Банку за період з 01.01.2017 по 31.12.2017 задовільною. По четвертому питанню порядку денного одноголосно вирішили: Затвердити Звіт Спостережної ради Банку за 2017 рік. Визнати роботу Спостережної ради Банку за період з 01.01.2017 по 31.12.2017 задовільною. По п'ятому питанню порядку денного одноголосно вирішили: Затвердити річний фінансовий звіт Банку за 2017 рік. Затвердити заходи за результатами розгляду аудиторського висновку щодо перевірки фінансової звітності Банку за 2017 рік (Перелік заходів додається). По шостому питанню порядку денного одноголосно вирішили: Прибуток за 2017 рік у розмірі 86006939,67 грн. розподілити наступним чином: 4300346,98 грн. направити до резервного фонду Банку (5%); 81706592,69 грн. направити на покриття збитків попередніх періодів. Дивіденди за підсумками роботи ПАТ "ЮНЕКС БАНК" за 2017 рік не виплачувати. По сьомому питанню порядку денного одноголосно вирішили: Попередньо надати згоду на вчинення Банком значних правочинів, які можуть вчинятися Банком протягом строку з дати прийняття цього рішення по 20.04.2019 року, без обмеження кола осіб, валюти та інших умов, на яких вчинятимуться ці правочини. При цьому визначити, що розмір кожного окремого правочину, що може вчинятися Банком, не має перевищувати 50% вартості активів ПАТ "ЮНЕКС БАНК" за даними річної фінансової звітності за 2017 рік та уповноважити Голову Правління Банку, а у разі її тимчасової відсутності (відпустки, відрядження, тимчасова непрацездатність) - особу, яка буде виконувати обов'язки Голови Правління Банку на підписання цих правочинів за умови їх погодження Правлінням Банку, якщо це правочини: щодо здійснення операцій за депозитними сертифікатами Національного банку України, внесення змін в умови таких правочинів; щодо здійснення валютних операцій на міжбанківському ринку (операцій, пов'язаних з переміщенням або переходом права власності на валютні цінності), а саме: 1) "тод"; 2) "том"; 3) "спот"; 4) "своп"; 5) "форвард"; внесення змін в умови всіх перелічених у цьому пункті правочинів; щодо операцій за кореспондентськими рахунками Банку, відкритими в інших банках, в тому числі розміщення залишків коштів на цих рахунках, внесення змін в умови таких правочинів. Вартість активів ПАТ "ЮНЕКС БАНК" за даними останньої річної фінансової звітності за 2017 рік - складає 878 283 тис. грн. Гранична сукупна вартість за такими правочинами за період з дати прийняття цього рішення по 20.04.2019 року не може перевищувати 150000000 тис. грн., тобто не більш ніж 17078,78 % вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку. По восьмому питанню порядку денного одноголосно вирішили: Змінити тип акціонерного товариства з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство. Змінити найменування Банку з ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК" на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК". По дев'ятому питанню порядку денного одноголосно вирішили: 20 квітня 2018 року припинити повноваження членів Спостережної ради, а саме: Дзятка Дмитра Ярославовича - Голови Спостережної ради Банку; Дзись Наталії Георгіївни, Падалки Дмитра Володимировича, Чернеги Василя Павловича, Просенюка Сергія Миколайовича - членів Спостережної ради Банку. По десятому питанню порядку денного одноголосно вирішили: Внести Зміни до Статуту Банку шляхом оформлення Статуту у новій редакції. Визначити уповноваженою особою для підписання та державної реєстрації Змін до Статуту Банку - Голову Правління Банку або особу, виконуючу обов'язки Голови Правління Банку. (Рішення з цього питання приймається більш як ? (трьома чвертями) голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі у Загальних Зборах). По одинадцятому питанню порядку денного одноголосно вирішили: Внести



	<p>зміни до внутрішніх положень Банку шляхом затвердження нових редакцій Положення про Загальні збори акціонерів, Положення про Наглядову раду, Положення про Правління, Кодексу корпоративного управління. Визначити уповноваженою особою для підписання цих положень Голову Зборів. По дванадцятому питанню порядку денного одноголосно вирішили: Перейменувати Спостережну раду Банку на Наглядову раду Банку. По тринадцятому питанню порядку денного одноголосно вирішили: Встановити кількісний склад Наглядової ради Банку у кількості 5 (п'яти) осіб. По чотирнадцятому питанню порядку денного: шляхом кумулятивного голосування вирішили: До складу Наглядової ради Банку, що приступить до виконання своїх повноважень з 20.04.2018 на строк до наступних річних зборів акціонерів Банку, обрані: Дзятко Дмитро Ярославович - акціонер Банку; Шлапак Станіслав Валерійович - на посаду члена Наглядової ради - незалежного директора; Дзись Наталія Георгіївна - представник акціонера банку ТОВ "ЧЕЛСІ", код за ЄДРПОУ 32692795, яке володіє 290083237 простих іменних акцій Банку (99,3436% від статутного капіталу Банку), Чернега Василь Павлович - на посаду члена Наглядової ради - незалежного директора; Просенюк Сергій Миколайович - на посаду члена Наглядової ради - незалежного директора. Також, одноголосно вирішили обрати Головою Наглядової ради Банку Дзятка Дмитра Ярославовича. По п'ятнадцятому питанню порядку денного одноголосно вирішили: Затвердити умови договорів, що укладатимуться з членами та Головою Наглядової ради Банку та встановити розмір їх винагороди на рівні визначеному у проектах договорів, що додаються. Обрати уповноваженою особою для підписання договорів з членами Наглядової ради Банку - Голову Правління Банку або особу, виконуючу обов'язки Голови Правління Банку. З питань обрання членів Наглядової ради пропозиції стосовно кандидатів були надані акціонерами Банку, а саме: ТОВ "ЧЕЛСІ", яке володіє 290083237 простих іменних акцій Банку (99,3436% від статутного капіталу Банку) та ТОВ "ДЖЕРОМ СЕКЬЮРИТИЗ", яке володіє 211 простих іменних акцій Банку (0,000072% від статутного капіталу Банку).</p>
--	---

Вид загальних зборів		чергові	позачергові
			X
Дата проведення		03.09.2018	
Кворум зборів		99,3436	
Опис	Перелік питань, винесених на голосування: 1. Обрання складу Лічильної комісії. 2. Прийняття рішень з питань порядку (регламенту) проведення Зборів. 3. Затвердження уточненого, в частині "Звіт щодо вимог законодавчих і нормативних актів", Аудиторського висновку (Звіту незалежного аудитора) та уточнених Заходів за результатами його розгляду. 4. Затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку. 5. Припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради Банку. 6. Визначення кількісного складу Наглядової ради Банку. 7. Обрання Наглядової ради Банку. 8. Затвердження умов договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради Банку (в т.ч. встановлення розміру їх винагороди). Обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради Банку. 9. Про внесення змін в розподіл прибутку Банку за 2017 рік. Проведення позачергових Загальних Зборів ініціювала Наглядова рада Банку. По першому питанню порядку денного одноголосно вирішили: Обрати Лічильну комісію у складі: Голова лічильної комісії - начальник юридичного управління Банку - Смірнова Євгенія Вікторівна; секретар лічильної комісії - головний аудитор відділу внутрішнього аудиту Банку - Хабанець Світлана Володимирівна. По другому питанню порядку денного одноголосно вирішили: Прийняти запропоноване: Основні доповіді при обговоренні питань порядку денного - до 20 хвилин;		



співдоповідь - до 10 хвилин; виступи в дебатах - до 7 хвилин; відповіді на запитання - до 3 хвилин. Через кожні 2 години роботи Зборів - перерва до 30 хвилин. В ході Зборів може бути оголошено перерву на ніч до наступного дня. Рішення про оголошення перерви до наступного дня приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в Зборах. В ході Зборів може бути оголошено про зміну черговості розгляду питань порядку денного. Рішення про зміну черговості розгляду питань порядку денного приймається не менше трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах. Заяви для надання слова з питань порядку денного надавати письмово Секретарю Зборів, який буде проводити їх реєстрацію та складати список доповідачів з кожного питання в порядку надходження заяв. Запитання до доповідачів і співдоповідачів подавати письмово Секретарю Зборів. Запитання, що будуть подаватися Секретарю Зборів, повинні бути підписаними. Запитання подавати тільки з питань порядку денного. Доповідачам в обговореннях запитань не ставити. Порядок голосування на зборах з питань порядку денного: голосування з використанням бюлетенів для голосування. Відповідно до вимог ст.25 та ст.42 Закону України від 17.09.2008 № 514-VI "Про акціонерні товариства" голосування на Зборах за всіма питаннями (крім 7) порядку денного проводиться за принципом одна проста акція - один голос. Голосування з питання 7 порядку денного ("Обрання Наглядової ради Банку") проводиться за принципом кумулятивного голосування. Порядок голосування по процедурним питанням: голосування відкрите, шляхом підняття руки. По третьому питанню порядку денного одноголосно вирішили: Затвердити уточнений в частині "Звіт щодо вимог законодавчих і нормативних актів" Аудиторський висновок (Звіт незалежного аудитора) та затвердити уточнені Заходи за результатами його розгляду. По четвертому питанню порядку денного одноголосно вирішили: Затвердити Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку. По п'ятому питанню порядку денного одноголосно вирішили: 03 вересня 2018 року припинити повноваження членів Наглядової ради, а саме: Дзятка Дмитра Ярославовича - Голови Наглядової ради Банку; Просенюка Сергія Миколайовича, Шлапака Станіслава Валерійовича, Чернеги Василя Павловича - членів Наглядової ради Банку. По шостому питанню порядку денного одноголосно вирішили: Встановити кількісний склад Наглядової ради Банку у кількості 5 (п'яти) осіб. По сьомому питанню порядку денного шляхом кумулятивного голосування вирішили: До складу Наглядової ради Банку, що приступить до виконання своїх повноважень з 03.09.2018 на строк три роки, обрані: Дзятко Дмитро Ярославович - представник акціонера Банку компанії ВІЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (WITHINE INVESTMENTS LTD), сертифікат про інкорпорацію HE 253408, яка володіє 290083237 простих іменних акцій Банку (99,3436% від статутного капіталу Банку); Просенюк Сергій Миколайович - представник акціонера Банку компанії ВІЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (WITHINE INVESTMENTS LTD), сертифікат про інкорпорацію HE 253408, яка володіє 290083237 простих іменних акцій Банку (99,3436% від статутного капіталу Банку); Шлапак Станіслав Валерійович - на посаду члена Наглядової ради - незалежного директора; Луданик Олексій Олексійович - на посаду члена Наглядової ради - незалежного директора; Павленко Андрій Вікторович - на посаду члена Наглядової ради - незалежного директора. Також одноголосно вирішили обрати Головою Наглядової ради Банку Дзятка Дмитра Ярославовича. По восьмому питанню порядку денного одноголосно вирішили: Затвердити умови договорів, що укладатимуться з членами та Головою Наглядової ради Банку та встановити розмір їх винагороди на рівні визначеному у проектах договорів, що додаються. Обрати уповноваженою особою для підписання договорів з членами та Головою Наглядової ради Банку - Голову Правління Банку або особу, виконуючу обов'язки Голови Правління Банку. По дев'ятому питанню порядку

	денного одноголосно вирішили: Внести зміни у розподіл прибутку за 2017 рік, що складає 86006939,67 грн.. Прибуток розподілити наступним чином: 8600693,97 грн. направити до резервного фонду Банку (10%); 77406245,70 грн. направити на покриття збитків попередніх періодів. З питань обрання членів Наглядової ради пропозиції стосовно кандидатів були надані акціонерами Банку, а саме: компанією ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (WITHINE INVESTMENTS LTD), сертифікат про інкорпорацію HE 253408, яка володіє 290083237 простих іменних акцій Банку (99,3436% від статутного капіталу Банку) та ТОВ "ДЖЕРОМ СЕКЬЮРИТИЗ", яке володіє 211 простих іменних акцій Банку (0,000072% від статутного капіталу Банку).
--	--

**Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?**

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (вказати)	Інше не передбачене	

**Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?**

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками акцій		X

**У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?**

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (вказати)		

**Які основні причини скликання останніх позачергових зборів?**

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради	X	
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (вказати)	Затвердження уточненого, в частині "Звіт щодо вимог законодавчих і нормативних актів", Аудиторського висновку (Звіту незалежного аудитора) та уточнених Заходів за результатами його розгляду; затвердження Положення	



	про винагороду членів Наглядової ради Банку; внесення змін в розподіл прибутку Банку за 2017 рік.
--	---

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування (так/ні)?  
ні

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків простих акцій товариства	вимогу не надовали	
Інше (зазначити)	Інше не передбачено	

У разі скликання, але непроведення річних (чергових) загальних зборів зазначається причина їх непроведення: річні (чергові) загальні збори були проведені

У разі скликання, але непроведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення: скликані позачергові загальні збори були проведені

#### 4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)?

	Кількість осіб
членів наглядової ради - акціонерів	0
членів наглядової ради - представників акціонерів	2
членів наглядової ради - незалежних директорів	3

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
З питань аудиту		X
З питань призначень		X
З винагород		X
Інше (зазначити)	У звітному періоді Комітети з окремих питань діяльності Наглядової ради не створювалися. Всі члени Наглядової ради Банку брали активну участь у її діяльності.	

Інформація щодо компетентності та ефективності комітетів: У складі Наглядової ради АТ "ЮНЕКС БАНК" комітети не створені

Інформація стосовно кількості засідань та яких саме комітетів наглядової ради: У складі Наглядової ради АТ "ЮНЕКС БАНК" комітети не створені

Персональний склад наглядової ради

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Незалежний член	
		Так	Ні
Дзятко Дмитро Ярославович	Голова Наглядової ради		X
Опис:	Дзятко Д.Я. - Голова Наглядової ради Банку - представник акціонера		

	<p>Банку компанії ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (WITHINE INVESTMENTS LTD), сертифікат про інкорпорацію HE 253408, яка володіє 290083237 простих іменних акцій Банку - 99,3436% від статутного капіталу Банку. Дзятко Д.Я. має необхідний рівень освіти, компетентності, ділової репутації та професійної придатності для якісного виконання своїх обов'язків; має чітке і повне розуміння істотних ризиків діяльності Банку, відповідально ставиться 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. 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. Скорочена оцінка діяльності Голови Наглядової ради Банку Дзятка Д.Я. у 2018 році: Освіта: вища економічна, Київський національний економічний університет ім. В. Гетьмана. Інформація про діяльність, як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність: діяльність як посадова особа інших юридичних осіб або іншу діяльність не веде. Незалежність в прийнятті рішень: Акціонер Банку компанія ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (WITHINE INVESTMENTS LTD) 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.</p>		
<p>Просенюк Сергій Миколайович</p>	<p>Член Наглядової ради</p>		<p>X</p>
<p>Опис:</p>	<p>Просенюк С.М. - член Наглядової ради Банку - представник акціонера Банку компанії ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (WITHINE INVESTMENTS LTD), сертифікат про інкорпорацію HE 253408, яка володіє 290083237 простих іменних акцій Банку - 99,3436% від статутного капіталу Банку). Просенюк С.М. має необхідний рівень освіти, компетентності, ділової репутації та професійної придатності для якісного виконання своїх обов'язків; має чітке і повне розуміння істотних ризиків діяльності Банку, відповідально ставиться 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. Скорочена оцінка діяльності члена Наглядової ради Банку Просенюка С.М. у 2018 році: Освіта: вища юридична, Київський національний університет внутрішніх справ, Одеський державний екологічний університет. Інформація про діяльність, як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність: Радник директора з правових та юридичних питань ТОВ "Аудиторська-консалтингова компанія "Перше бухгалтерське бюро". Незалежність в прийнятті рішень: Акціонер Банку компанія ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (WITHINE INVESTMENTS LTD) не обмежував повноваження своїх представників, як членів Наглядової ради. Ефективність: Брав участь у</p>		



	всіх засіданнях Наглядової ради Банку; підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів - 5 балів із 5.		
Шлапак Станіслав Валерійович	Член Наглядової ради	X	
Опис:	Шлапак С.В. - член Наглядової ради Банку - незалежний директор 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, має необхідний рівень освіти, компетентності, ділової репутації та професійної придатності для якісного виконання своїх обов'язків; має чітке і повне розуміння істотних ризиків діяльності Банку, відповідально ставиться 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. Скорочена оцінка діяльності члена Наглядової ради Банку Шлапака С.В. у 2018 році: Освіта: вища економічна, Національний Університет "Острозька Академія", Україна; Лофборо Університет, Велика Британія (Loughborough University). Інформація про діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність: діяльність як посадова особа інших юридичних осіб або іншу діяльність не веде. 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.		
Луданик Олексій Олексійович	Член Наглядової ради	X	
Опис:	Луданик О.О. - член Наглядової ради Банку - незалежний директор 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, має необхідний рівень освіти, компетентності, ділової репутації та професійної придатності для якісного виконання своїх обов'язків; має чітке і повне розуміння істотних ризиків діяльності Банку, відповідально ставиться 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. Скорочена оцінка діяльності члена Наглядової ради Банку Луданика О.О. у 2018 році: Освіта: вища юридична, Київський університет імені Тараса Шевченка. Київський національний університет театру, кіно і телебачення імені І.К. Карпенка-Карого. Інформація про діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність: діяльність як посадова особа інших юридичних осіб або іншу діяльність не веде. 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.		
Павленко Андрій Вікторович	Член Наглядової ради	X	
Опис:	<p>Павленко А.В. - член Наглядової ради Банку - незалежний директор 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, має необхідний рівень освіти, компетентності, ділової репутації та професійної придатності для якісного виконання своїх обов'язків; має чітке і повне розуміння істотних ризиків діяльності Банку, відповідально ставиться 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. Скорочена оцінка діяльності члена Наглядової ради Банку Павленка А.В. у 2018 році: Освіта: вища економічна, Київський Національний економічний університет. Інформація про діяльність, як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність: старший менеджер підрозділу управління ефективністю бізнесу відділу консультаційних послуг ТОВ "ПрайсвотерхаузКуперс Едвайзори". Незалежність в прийнятті рішень: Не знаходиться під впливом акціонерів та/або Правління Банку при прийнятті рішень на засіданнях Наглядової ради, відповідає вимогам законодавства до незалежних директорів. Ефективність: брав участь у всіх засіданнях Наглядової ради Банку; підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів - 5 балів із 5.</p>		

**Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?**

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
<p>Інше (зазначити)</p> <p>Вимоги до членів Наглядової ради Банку викладені у Статуті Банку, Кодексу корпоративного управління Банку, Положенні про Наглядову раду Банку, затверджених загальними зборами учасників Банку (протокол № 37 від 20 квітня 2018 року) та розміщених на сайті Банку за посиланням <a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=745">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=745</a> Членом Наглядової ради Банку може бути лише дієздатна фізична особа з бездоганною діловою репутацією відповідно до вимог чинного законодавства України. НБУ має право визнати ділову репутацію особи небездоганною в тому числі за наявності ознак, які свідчать про те, що ділова репутація такої особи не є бездоганною з точки зору ділової практики, професійної етики, порядності, професійних та управлінських здібностей. Член Наглядової ради Банку не може бути одночасно членом Правління Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору. До складу</p>	X	



<p>Наглядової ради Банку обираються акціонери або особи, які представляють їхні інтереси (далі - представники акціонерів), та незалежні директори. Наглядова рада Банку не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб. Не менше половини членів Наглядової ради Банку повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі. Члени Наглядової ради Банку повинні мати вищу освіту. З метою виконання завдань, які покладаються на Наглядову раду, кандидати, які висуваються до її складу, повинні крім бездоганної ділової репутації також відповідати кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та зокрема як мінімум: розуміти значні ризики, з якими працює або планує працювати Банк; розуміти потреби Банку у капіталі; бути спроможними оцінювати на регулярній основі ефективність і обережність дій Правління Банку щодо управління операціями Банку і ризиками, на які наражається Банк. Професійна придатність визначається як сукупність знань, професійного та управлінського досвіду особи, необхідних для належного виконання посадових обов'язків з урахуванням бізнес-плану та стратегії Банку, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності конкретного члена Наглядової ради. Кваліфікаційні вимоги до членів Наглядової ради встановлюються НБУ. Незалежний член Наглядової ради (незалежний директор) повинен відповідати вимогам щодо незалежності, установленим статтею 531 Закону України "Про акціонерні товариства" та вимог НБУ. Незалежний директор - член Наглядової ради, на якого відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків незалежного директора. Зокрема, не може вважатися незалежним директором особа, якщо вона: входила протягом попередніх п'яти років до складу Правління Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб; одержує та/або одержувала протягом попередніх трьох років від Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб додаткову винагороду в розмірі, що перевищує 5 відсотків сукупного річного доходу такої особи за кожний з таких років; володіє (прямо або опосередковано) 5 і більше відсотками статутного капіталу Банку чи є посадовою особою або особою, яка здійснює управлінські функції в Банку, а також є фізичною особою - підприємцем, яка протягом минулого року мала істотні ділові відносини з Банком та/або афілійованими з ним юридичними особами; є та/або була протягом попередніх трьох років незалежним аудитором Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб; є та/або була протягом попередніх трьох років працівником аудиторської фірми, яка протягом попередніх трьох років надавала аудиторські послуги Банку та/або афілійованим з ним юридичним особам; є та/або була протягом попередніх трьох років працівником Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб; є акціонером - власником контрольного пакета акцій та/або є представником акціонера - власника контрольного пакета акцій Банку в будь-яких цивільних відносинах; була сукупно більш як 12 років членом Наглядової ради Банку; є близькою особою осіб вище.</p>		
--	--	--

**Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?**

	Так	Ні
--	-----	----



Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (вказати)	Інше внутрішніми документами АТ "ЮНЕКС БАНК" не передбачено	

#### **Чи проводилися засідання наглядової ради? Загальний опис прийнятих на них рішень**

Поставлені цілі досягаються Наглядовою радою Банку шляхом прийняття відповідних рішень на її засіданнях та контролем їх виконання. Протягом звітного періоду Наглядовою радою було проведено 42 засідання, на яких було розглянуто і прийнято рішення з 143 питань щодо:

- розгляду та затвердженню висновків за результатами аудиторської перевірки "Дотримання вимог законодавства, що регулює відносини у сфері протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення";
- затвердження звіту про роботу відділу внутрішнього аудиту у 2017 році, його бюджету, плану роботи та змін до нього на 2018 рік, звітів за результатами аудиторських перевірок, проведених відділом внутрішнього аудиту у першому півріччі 2018 року, внутрішніх нормативних документів Банку, що регламентують окремі питання організації роботи відділу внутрішнього аудиту та змін до них;
- погодження звіту Правління Банку про фінансово-господарську діяльність Банку в 2017 році та рекомендацій за наслідками розгляду цього звіту;
- погодження заходів за розглядом Звіту незалежного аудитора ТОВ Аудиторська фірма "Рада Лтд" щодо перевірки фінансової звітності Банку за 2017 рік;
- погодження звіту Спостережної ради Банку за 2017 рік для надання на затвердження річним Загальним Зборам акціонерів Банку;
- затвердження інформації Банку, як емітента цінних паперів за 2017 рік;
- затвердження Змін до Плану 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, погодженого рішенням Правління (протокол від 07 лютого 2017 року №10) та затвердженого Рішенням Спостережної ради (протокол від 10 лютого 2017 року №11).
- виконання Банком Плану заходів щодо приведення його діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з Банком особами та порядку визначення і складання переліку пов'язаних із Банком осіб, здійснення моніторингу операцій з ними;
- розгляду Звіту про інспекційну перевірку АТ "ЮНЕКС БАНК";
- затвердження заходів, розроблених з метою виконання вимог постанови Національного банку України від 11.06.2018 №64;
- призначення начальника Управління комплаєнс, бюджету Управління комплаєнс на 2018-2019 рр., Положення про Управління комплаєнс АТ "ЮНЕКС БАНК" та посадових інструкцій Начальника та заступника Начальника Управління комплаєнс.
- затвердження Політики по управлінню ризиками в Банку, положень по управлінню операційним ризиком, ризиком ліквідності, комплаєнс-ризиком, валютним ризиком, процентним ризиком; положення по визначенню достатності капіталу в Банку; положення про організацію системи внутрішнього контролю в Банку; Декларації схильності до ризиків Банку;
- розгляду щоквартальних звітів за результатами моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку; щоквартальних консолідованих звітів про інциденти операційного ризику Банку; результатів щоквартально проведених стрес-тестувань Банку;
- затвердження сценаріїв та рівнів впливу факторів ризику при проведенні стрес-тестування Банку;
- затвердження внутрішніх нормативних документів та змін до них: Положення про застосування плану заходів щодо усунення негативного впливу від підвищення рівня ризику АТ "ЮНЕКС БАНК";



Положення про організацію проведення стрес-тестування в АТ "ЮНЕКС БАНК"; Порядок здійснення самооцінки рівня операційного ризику структурними підрозділами АТ "ЮНЕКС БАНК"; Плану дій по забезпеченню діяльності та фінансування в кризових ситуаціях АТ "ЮНЕКС БАНК"; Положення про порядок визначення та складання переліку пов'язаних із Банком осіб, здійснення моніторингу операцій з ними;

- затвердження значень та дотримання Банком ключових показників ризику станом на перше число кожного місяця;
- 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;
- внесення змін до внутрішніх нормативних документів Банку у зв'язку із реєстрацією нової редакції Статуту Банку та зміною найменування з ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК";
- припинення повноважень/призначення нового відповідального працівника (Директора департаменту фінансового моніторингу та валютного контролю) з фінансового моніторингу Банку та визначення умов трудового договору (контракту) з ним;
- обрання незалежного оцінювача майна Банку та встановлення оплати його послуг;
- обрання оцінювача для визначення дійсної ринкової вартості простих іменних акцій Банку;
- затвердження ринкової вартості простих іменних акцій Банку;
- скликання, підготовки та проведення, затвердження порядку денного чергових та позачергових загальних зборів акціонерів Банку, призначення реєстраційної комісії, голови та секретаря загальних зборів, затвердження форми та тексту бюлетеня для голосування, затвердження тексту інформаційного повідомлення акціонерів Банку;
- затвердження щоквартальних звітів Правління Банку щодо виконання основних показників бюджету та результатів діяльності Банку та надання рекомендацій за їх розглядом;
- затвердження Стратегії та бізнес плану розвитку АТ "ЮНЕКС БАНК" на 2018-2020 роки;
- затвердження Бюджету Банку на 2019 рік;
- визначення аудиторської фірми на проведення зовнішнього аудиту річної фінансової звітності, оцінки якості активів та консолідованої звітності /за необхідності/ Банку за 2018 рік;
- припинення окремих відділень Банку.

#### Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (запишіть)	Інше внутрішніми документами АТ "ЮНЕКС БАНК" не передбачено	

#### Інформація про виконавчий орган

Склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
Станом на 31.12.2018 Правління Банку діяло у наступному складі: - Довгальська Ганна Владиславівна - голова Правління; - Кривошеїн Петро Петрович - заступник Голови Правління; - Лішнянська Лілія Юріївна - заступник Голови Правління	Правління Банку є колегіальним виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління Банком, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів і Наглядової ради Банку. До компетенції Правління

<p>- Куркумелі Віра Вікторівна - директор Департаменту продажів, член Правління; - Попова Ірина Олегівна - директор Департаменту фінансового моніторингу і валютного контролю.</p>	<p>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, що затверджені загальними зборами учасників Банку (протокол № 37 від 20 квітня 2018 року) та розміщених на сайті Банку за посиланням:</p> <p><a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=745">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=745</a></p>
<p><b>Опис</b></p>	<p>У 2018 році було проведено 116 засідань Правління Банку на яких було розглянуто і прийнято рішення щодо питань, пов'язаних з поточною діяльністю Банку. Правління Банку здійснювало затвердження/погодження внутрішніх нормативних документів Банку; розглядало звіти про результати роботи підпорядкованих підрозділів; затверджувало переліки пов'язаних осіб; розглядало та погоджувало звіти про дотримання ключових показників ризику, результати стрес-тестування, звіти про інциденти операційного ризику, звіти про ефективність системи внутрішнього контролю тощо.</p> <p>Рішення Правління Банку приймається простою більшістю голосів членів Правління Банку, які беруть участь у засіданні. При рівній кількості голосів "за" і "проти" приймається рішення, за яке проголосував Голова Правління Банку.</p>

**Примітки**

**5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента**

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) ні

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетен
--	---------------------------	----------------	------------------	-------------------------



				ції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	ні	так	ні	ні

**Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) так**

**Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) так**

**Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?**

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства	X	
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)	Саном на 31.12.2018 року Положення про ревізійну комісію не існує в зв'язку з тим,що річними Загальними зборами акціонерів Банку, що відбулися 14.04.2017 (Протокол №34 від 14.04.2017) прийнято рішення з 14 квітня 2017 року Ревізійну комісію не обирати. На вимогу Національного банку України розроблена "Облікова політика АТ "ЮНЕКС БАНК" в якій зазначені питання про акції товариства та порядок розподілу прибутку.	

**Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?**

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу	ні	так	ні	ні	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Статут та внутрішні документи	так	ні	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	ні	так	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	ні	ні	ні	ні

**Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) так**



Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (вказати)	Інше не передбачене	

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотками голосів		X
Інше (вказати)	Станом на 31.12.2018 року Положення про ревізійну комісію не існує в зв'язку з тим, що річними Загальними зборами акціонерів Банку, що відбулися 14.04.2017 (Протокол №34 від 14.04.2017) прийнято рішення з 14 квітня 2017 року Ревізійну комісію не обирати.	

б) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	WITHINE INVESTMENTS LTD("ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД")	HE 253408	99,3436
2	"KOMISIANO INVESTMENTS LTD"(KOMISIANO INVESTMENTS LTD)	HE 303951	99,3436
3	Новинський Вадим Владиславович		99,3436

7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
292 000 000	32 106	<p>Відповідно до пункту 10, Розділу VI ПРИКІНЦЕВІ ТА ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ Закону ВР України, від 06.07.2012, № 5178-VI "Про депозитарну систему України". (далі - Закон): "У разі якщо власник цінних паперів протягом одного року з дня набрання чинності цим Законом не уклав з обраною емітентом депозитарною установою договору про обслуговування рахунка в цінних паперах від власного імені або не здійснив переказ належних йому прав на цінні папери на свій рахунок у цінних паперах, відкритий в іншій депозитарній установі, цінні папери такого власника (які дають право на участь в органах емітента) не враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні в органах емітента. Обмеження щодо врахування цінних паперів при визначенні кворуму та при голосуванні в органах емітента встановлюються депозитарною установою в системі депозитарного обліку протягом одного робочого дня після закінчення строку, зазначеного в абзаці другому цього пункту. Скасування таких обмежень здійснюється депозитарною установою протягом одного робочого дня після укладення власником цінних паперів з депозитарною установою договору про обслуговування рахунка в цінних паперах."</p> <p>Акціонерам Банку було доведено кожному персонально письмовим повідомленням та через об'яву на сайті Банку, що з 12 жовтня 2014 року при складанні Центральним депозитарієм, зокрема, реєстру власників іменних цінних паперів/переліку власників іменних цінних паперів/переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах акціонерного товариства буде окремо зазначатися "загальна кількість належних особі прав на цінні папери відповідного</p>	12.10.2014



		випуску, відносно яких депозитарною установою зареєстровано обмеження прав за цінними паперами, із зазначенням типу обмежень." та запропоновано у разі наявності обмежень звертатися до депозитарної установи, реквізити якої були надані у повідомленні.	
--	--	---	--

**8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення**

Порядок призначення та звільнення Голови та Членів Наглядової Ради здійснюється згідно чинного законодавства України, а також Статуту Банку, Положення про Наглядову раду АТ "ЮНЕКС БАНК", що розміщені за веб-адресою сторінки сайту Банку: [https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id\\_part=745](https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=745)

Наглядова рада обирається Загальними зборами учасників Банку (далі - Загальні збори). шляхом кумулятивного голосування з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів (незалежних директорів) у кількості не менше п'яти осіб на строк не більший ніж три роки.

Кількісний склад Наглядової ради Банку визначається Загальними зборами.

Повноваження члена Наглядової ради Банку, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням Загальних зборів можуть бути припинені лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Наглядової ради Банку. У такому разі рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради Банку приймається Загальними зборами простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах. Без рішення загальних зборів повноваження члена наглядової ради припиняються: за його бажанням за умови письмового повідомлення про це товариства за два тижні; в разі неможливості виконання обов'язків члена наглядової ради за станом здоров'я; в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена наглядової ради; в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим; у разі отримання акціонерним товариством письмового повідомлення про заміну члена наглядової ради, який є представником акціонера. Член Наглядової ради Банку, обраний як представник акціонера або групи акціонерів може бути замінений таким акціонером або групою акціонерів у будь-який час.

У разі якщо незалежний член Наглядової ради Банку (незалежний директор) протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам, встановленим чинним законодавством України щодо незалежних членів Наглядової ради Банку, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Банку.

Якщо кількість членів Наглядової ради Банку, повноваження яких дійсні, становить менше половини її кількісного складу, обраного Загальними зборами, Банк протягом трьох місяців має скликати позачергові Загальні збори для обрання всього складу Наглядової ради Банку.

Голова Наглядової ради Банку обирається Загальними зборами з числа членів Наглядової ради Банку простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах.

Загальні збори можуть в будь-який час переобрати Голову Наглядової ради Банку простою більшістю голосів акціонерів, що зареєструвались для участі у Загальних зборах. Новий Голова Наглядової ради Банку обирається з числа членів Наглядової ради Банку.

Призначення та звільнення Голови та Членів Правління. здійснюється згідно чинного законодавства України, а також Статуту Банку, Положення про Правління АТ "ЮНЕКС БАНК", що розміщені за веб-адресою сторінки сайту Банку: [https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id\\_part=745](https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=745).

Голова Правління Банку призначається Наглядовою радою Банку за пропозицією Голови Наглядової ради Банку або іншого члена Наглядової ради Банку строком не більше, ніж на три роки. Голова Правління Банку вступає на посаду після його погодження Національним банком України.

Члени Правління Банку обираються та звільняються з посади рішенням Наглядової ради Банку, у тому числі за поданням Голови Правління Банку. Голова та члени Правління Банку можуть переобиратися на



посаду необмежену кількість разів.

Кандидати, які висуваються до складу Правління Банку, у т.ч. кандидати на посаду Голови Правління Банку, повинні відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності відповідно до вимог чинного законодавства України.

У разі, якщо після закінчення строку повноважень Голови та членів Правління Банку Наглядовою радою Банку з будь-яких причин не ухвалено рішення про обрання чи переобрання складу Правління Банку, повноваження Голови та членів Правління Банку продовжуються до моменту ухвалення Наглядовою радою Банку відповідного рішення. Одна й та сама особа може обиратися Головою та/чи членом Правління Банку неодноразово і це не призводить до виникнення з ним безстрокових трудових відносин. Повноваження Голови Правління Банку та/або членів Правління Банку можуть бути достроково припинені відповідно до рішення Наглядової ради Банку у будь-який час та з будь-яких підстав.

Повноваження Голови Правління Банку та/або членів Правління Банку припиняються достроково без ухвалення органами управління та контролю Банку будь-яких рішень у разі настання певних подій, а саме:

- за власним бажанням з письмовим повідомленням у строк, визначений контрактом;
- набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким посадову особу засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків (позбавлення волі, судова заборона обіймати певні посади);
- смерть, визнання недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.

Повноваження Голови Правління Банку припиняються за рішенням Наглядової ради Банку з одночасним прийняттям рішення про призначення Голови Правління Банку або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

Кожен член Правління Банку може бути усунений з посади Наглядовою радою Банку в разі його некомпетентності, зловживання службовим становищем, розголошення комерційної чи банківської таємниці або в разі здійснення інших дій, що спричинили шкоду інтересам Банку. Рішення про усунення від виконання обов'язків члена Правління Банку приймається простою більшістю голосів Наглядової ради Банку.

У разі звільнення посадових осіб, ніяких додаткових винагород або компенсацій, крім тих, що передбачені чинним трудовим законодавством, не має бути виплачено.

#### **9) повноваження посадових осіб емітента**

Посадовими особами емітента згідно Статуту АТ "ЮНЕКС БАНК" є:

- 1) Голова і члени Наглядової ради Банку;
- 2) Голова та члени Правління Банку.

Повноваження посадових осіб Банку визначаються Статутом АТ "ЮНЕКС БАНК" та відповідними внутрішніми положеннями (Положення про Наглядову Раду, Положення про Правління), що розміщені за веб-адресою сторінки сайту Банку:

[https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id\\_part=745](https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=745)

#### **10) інформація аудитора щодо звіту про корпоративне управління**

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTІ** щодо інформації, наведеної відповідно до вимог пунктів 5-9 частини 3 статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" у Звіті про корпоративне управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" за 2018 рік

Акціонерам АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК"  
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт складено за результатами виконання завдання ТОВ "Українська аудиторська служба" (№2013 реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності), на підставі договору № 22/19 від 22 березня 2019 року та у відповідності до:

- Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 року №2258-VIII (далі - Закон про аудит);
- Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 "Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації (переглянутий)" (надалі - МСЗНВ 3000).



Цей звіт містить результати виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо інформації, наведеної відповідно до вимог пунктів 5-9 частини 3 статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" у Звіті про корпоративне управління який включено до складу Звіту керівництва (Звіту про управління) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (надалі - Банк) за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, і включає:

- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками;
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій;
- інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах;
- опис порядку призначення та звільнення посадових осіб;
- опис повноважень посадових осіб.

Відповідна інформація у Звіті про корпоративне управління, наведена управлінським персоналом відповідно до вимог:

- пунктів 5-9 частини 3 статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок";
- "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів", затвердженого рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013 року в частині вимог щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 пункту 4 розділу VII додатка 38 до цього Положення.

Визначені вище критерії застосовуються виключно для інформації Звіту про корпоративне управління, що складається для цілей подання регулярної (річної) інформації про емітента, яка розкривається на фондовому ринку, в тому числі шляхом подання до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку відповідно до вимог статті 40 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за складання і достовірне подання інформації Звіту про корпоративне управління відповідно до встановлених критеріїв та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання інформації Звіту про корпоративне управління, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Наглядова Рада несе відповідальність за нагляд за процесом формування інформації Звіту про корпоративне управління Банку.

Відповідно до законодавства України (ст. 7 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність") посадові особи Банку несуть відповідальність за повноту і достовірність документів та іншої інформації, що були надані Аудитору для виконання цього завдання.

Відповідальність аудитора

Метою завдання з надання впевненості було отримання обґрунтованої впевненості, що інформація Звіту про корпоративне управління в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та складання звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що виконане завдання з надання впевненості відповідно до МСЗНВ 3000, завжди виявить суттєве викривлення, коли таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цієї інформації Звіту про корпоративне управління.

Виконуючи завдання з надання впевненості відповідно до вимог МСЗНВ 3000, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання.

Окрім того, ми:

ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення інформації Звіту про корпоративне управління внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються завдання з надання впевненості, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

оцінюємо прийнятність застосованих політик та відповідних розкриттів інформації, зроблених



управлінським персоналом;

оцінюємо загальне подання, структуру та зміст інформації Звіту про корпоративне управління включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує інформація Звіту про корпоративне управління операції та події, що було покладено в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення. Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг та час проведення процедур виконання завдання з надання впевненості та суттєві аудиторські результати, виявлені під час виконання такого завдання, включаючи будь-які суттєві недоліки системи внутрішнього контролю, які були виявлені;

ми також надаємо Наглядовій раді Банку твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі зв'язки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів. З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій Раді Банку, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час виконання завдання з надання впевненості щодо інформації Звіту про корпоративне управління фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями виконання такого завдання.

Загальний комплекс здійснених процедур отримання аудиторських доказів, зокрема, але не виключно, був направлений на:

- отримання розуміння середовища функціонування системи корпоративного управління Банку: формування органів управління, особливості функціонування органів контролю;
- дослідження прийнятих внутрішніх документів, які регламентують функціонування органів корпоративного управління;
- дослідження змісту функцій та повноважень Загальних зборів акціонерів;
- дослідження повноважень та форми функціонування Наглядової Ради: склад, наявність постійних або тимчасових комітетів, наявність служби внутрішнього аудиту, наявність корпоративного секретаря;
- дослідження форми функціонування органів контролю Банку;
- дослідження повноважень та форми функціонування виконавчого органу Банку: склад Правління, наявність комітетів.

Ми несемо відповідальність за формування нашого висновку, який ґрунтується на аудиторських доказах, отриманих до дати цього звіту внаслідок дослідження зокрема, але не включно, таких джерел як: Статуту Банку, протоколів засідання Наглядової Ради, протоколів засідання Правління, протоколів Зборів акціонерів, внутрішніх регламентів щодо призначення та звільнення посадових осіб, трудові угоди (контракти) з посадовими особами Банку, дані депозитарію про склад акціонерів.

Прийняття та процес виконання цього завдання здійснювалося з врахуванням політик та процедур системи контролю якості, які розроблено ТОВ "Українська аудиторська служба" відповідно до вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 "Контроль якості для фірм, що виконують аудити та огляди фінансової звітності, а також інші завдання з надання впевненості і супутні послуги". Метою створення та підтримання системи контролю якості ТОВ "Українська аудиторська служба", є отримання достатньої впевненості у тому, що:

- ТОВ "Українська аудиторська служба" та її персонал діють відповідно до професійних стандартів, законодавчих і регуляторних вимог;
- звіти, які надаються ТОВ "Українська аудиторська служба" або партнерами із завдання, відповідають обставинам.

#### Основа для думки

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості відповідно до МСЗНВ 3000, Нашу відповідальність згідно з цим стандартом викладено в розділі "Відповідальність аудитора" 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 завдання з надання впевненості щодо інформації Звіту про корпоративне управління, 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.

#### Думка



Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо інформації Звіту про корпоративне управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК", що включає опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками, перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій, інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах, опис порядку призначення та звільнення посадових осіб, опис повноважень посадових осіб за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року. На нашу думку, інформація Звіту про корпоративне управління, що додається, складена у усіх суттєвих аспектах, відповідно до вимог пунктів 5-9 частини 3 статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" та підпунктів 5-9 пункту 4 розділу VII додатка 38 до "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Основні відомості про суб'єкт аудиторської діяльності, що провів аудит

Назва аудиторської фірми: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УКРАЇНСЬКА АУДИТОРСЬКА СЛУЖБА";

Ідентифікаційний код: 21198495;

Місцезнаходження: 61003, м. Харків майдан Конституції, 1, 6 під'їзд, к.63-12;

Номер в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 2013;

Номер, дата видачі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів: Свідоцтво №2013, видане Рішенням Аудиторської палати України №99 від 23.02.2001 року;

Розділи Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, в які внесена аудиторська фірма: II. Суб'єкти аудиторської діяльності; III. Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності; IV. Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес;

Номер, дата видачі Свідоцтва про відповідність системи контролю якості: Свідоцтво №0641, видане Рішенням Аудиторської палати України №332/4 від 27.10.2016 року, чинне до 31.12.2021 року;

Ключовий партнер з аудиту (підпис) /Замкова Г.Г./ (№ 100390 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності)

Генеральний директор

ТОВ "Українська аудиторська служба" (підпис) /Вакуленко Т.М./ (№ 100394 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності)

22 квітня 2019 року

### **Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)**

Звіт розроблено згідно вимог чинного законодавства України, а саме:

Статті 7 розділу IV. Постанови/Інструкції Національного банку України від 24.10.2011 № 373;

Статті 40 1. Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2016 № 3480-IV (зі змінами);

Статті 122 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" від 12.07.2001, № 2664-III (зі змінами).

### **1. Характер бізнесу**

#### *Опис зовнішнього середовища*

У 2018 році зовнішньоекономічні ризики для України дещо посилювалися через уповільнення зростання економік країн - торгових партнерів, жорсткіші фінансові умови для більшості економік, що розвиваються, а також наслідки торговельних воєн. Протягом останніх місяців на ринках сировинних товарів спостерігалось падіння цін, на які, імовірно, збережеться тиск і в 2019 році. МВФ та Світовий банк прогнозують, що у 2019 році світова економіка вповільниться на 0.1-0.2 в. п. порівняно з 2018 роком. Відповідно до жовтневих оцінок МВФ, темпи економічного зростання зменшаться й у низці основних торговельних партнерів України, зокрема в Єврозоні, Китаї, Польщі, Туреччині (на 0.2, 0.4, 0.8 та 3.1 в. п. відповідно). Підвищення ключової ставки ФРС провокує відплив капіталу із країн, що розвиваються, чимало з них реагує на це підвищенням внутрішніх облікових ставок. Це збільшує вартість фінансового ресурсу в цих країнах, що згодом може призвести до падіння інвестицій.

Зростання внутрішнього валового продукту України(ВВП) в 2018 році склало 3,4%; споживча інфляція



сповільнилася до 9.8% (з 13.7% у 2017 році) - найнижчого рівня за останні п'ять років. Цьому сприяла насамперед жорстка монетарна політика НБУ, що зокрема проявилася в зміцненні НЕОК та РЕОК гривні протягом року. Додатковими чинниками були розширення внутрішньої пропозиції, зниження світових цін на продукти харчування та наприкінці року - світових цін на нафту. Водночас уповільнення базової інфляції за підсумками 2018 року було помірним (до 8.7% р/р), зокрема через тиск з боку зростання виробничих витрат.

У 2018 році зростання ІВБГ прискорилося до 3.5% р/р (з 2.1% у 2017 році) передусім завдяки рекордному врожаю кукурудзи та олійних культур. Високі показники рослинництва підтримали також зростання оптового товарообороту, а стійкі темпи зростання заробітних плат (на 24.8% та 12.5% у номінальному та реальному вимірах за рік) - обороту роздрібної торгівлі. Натомість стримували поліпшення показників реального сектору проведення ремонтних робіт на металургійних заводах та транспортно-логістичні проблеми, зокрема через ескалацію конфлікту з РФ у Азовському морі. Також через складніші за минулорічні погодні умови у 2018 році сповільнилося зростання в будівництві.

Дефіцит поточного рахунку в грудні залишився на відносно низькому рівні порівняно з попередніми місяцями та знизився порівняно з груднем 2017 року (до 0.3 млрд дол.). Передусім це пов'язано з уповільненням зростання імпорту товарів через зниження імпорту енергоносіїв та нижчі темпи зростання імпорту продукції машинобудування. Надходження за фінансовим рахунком у грудні становили 2.2 млрд дол. та були майже рівномірно розподілені між державним та приватним секторами. У результаті сформувався профіцит зведеного платіжного балансу (1.8 млрд дол.), що разом із отриманням траншу від МВФ дало змогу наростити міжнародні резерви до 20.8 млрд дол., або 3.41 місяця імпорту майбутнього періоду.

У грудні державний бюджет виконано зі значним дефіцитом (59.1 млрд грн) передусім через традиційно значні обсяги видатків наприкінці року, тоді як зростання доходів залишалося порівняно помірним. Від'ємне сальдо як у грудні, так і за підсумками року сформували й місцеві бюджети (30.7 млрд грн та 8.5 млрд грн відповідно). Відповідно, значним був і дефіцит зведеного бюджету - у грудні 89.8 млрд грн, а за підсумками 2018 року - 67.8 млрд грн. Ринкові ставки за гривневими ресурсами в грудні 2018 року продовжували зростати під впливом попередніх підвищень ключової ставки та кон'юнктурних чинників. На функціонування банківського сектора України в 2018 році впливали, насамперед, політична ситуація в країні, воєнні дії на території країни, девальвація національної валюти та інфляційні процеси, стан економіки, зміни в банківському законодавстві та різних галузях економіки.

Офіційний курс національної валюти зміцнів на 1,4% порівнянні з початком 2018 року з 28,07 до 27,68 грн. за долар США. Обмеження кредитування в іноземній валюті призвело до істотного зниження ставок за банківськими депозитами в іноземній валюті, ставки за гривневими депозитами також поступово знижувалися.

Більша частина банківських установ має необхідний запас капіталу, що дозволяє абсорбувати збитки від погіршення якості активів. Разом з тим, враховуючи тенденції у світовій економіці, зниження інвестиційної привабливості банківського сектора країни і ймовірність істотного погіршення ситуації у низці галузей вітчизняної економіки через політичну кризу, протягом 2019 року необхідною умовою успішного функціонування банківського сектору буде здатність банків підтримувати власну платоспроможність та забезпечити до капіталізацію до прийняттого рівня.

Враховуючи обмежений потенціал збільшення капіталу і клієнтських пасивів (що пов'язано з об'єктивними економічними факторами), конкуренція на банківському ринку (як на ресурсному, так і кредитному), ймовірно, буде посилюватися.

Кредитування населення в Україні зростає на понад 35% р/р у гривні з IV кварталу 2017 року. Із початку 2018 року середній розмір кредиту збільшився на понад 60%, а кількість виданих кредитів на балансі банків - на 18%. Тож коло позичальників розширюється. Більшість кредитів - це кредити на поточні потреби. Привабливість цього напрямку кредитування для банків зумовлена суттєво вищою дохідністю порівняно з корпоративними кредитами. Крім того, регуляторні вимоги до оцінки кредитного ризику є м'якшими. Єдиний критерій, який банки постійно відстежують для оцінювання якості кредитів - це прострочення. Ще одна перевага цього виду кредитування - коротка строковість: термін майже половини кредитів становить до одного року. Тобто в банків, зосереджених у цьому сегменті кредитування, немає суттєвих розривів у строковості активів та пасивів. Натомість надання забезпечених кредитів відновлюється повільно. Наприклад, для стабільного зростання іпотеки потрібне дешеве довгострокове фондування, якого зазвичай бракує в країнах, що розвиваються.



У фондуванні банків України домінують кошти населення та бізнесу, які є вкрай короткими. У стабільних умовах, коли обсяг коштів зростає, фінансові установи можуть використовувати короткострокове фондування, щоб видавати довгострокові кредити. Проте воно вкрай чутливе до шоків, тому створює чималі ризики. Оскільки в Україні бракує довгострокового фондування, банки будуть змушені ще певний час покладатися на відносно короткострокові кошти населення та бізнесу.

#### *мета провадження діяльності фінансової установи*

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

#### *короткий опис діючої бізнес-моделі*

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

Стратегічна бізнес-модель Банку залишається незмінною - роздрібний банк з фокусом на сегменті споживчого кредитування, основними продуктами якого є кредити. Мета -- зайняти гідне місце на ринку споживчого кредитування України з використанням дистанційних каналів.

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.

Також, емітент має наступні ліцензії на здійснення діяльності на фондовому ринку:

Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АГ № 580014 від 30.11.2011 "Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (Брокерська діяльність)". Строк дії ліцензії необмежений;

Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АГ № 580014 від 30.11.2011 "Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (Дилерська діяльність)". Строк дії ліцензії необмежений.

#### *основні продукти та послуги*

Місія Банку - реалізовувати бажання людей у поліпшенні умов їх життя шляхом надання сучасних, доступних та якісних кредитних послуг. Своім завданням Банк бачить надання зручних розрахункових продуктів і простих дистанційних сервісів, щоб заощадити клієнту час. Банк там, де це зручно клієнту; і саме тоді, коли це потрібно клієнту. Банк бачить своєю місією внесок у розвиток економіки країни через кредитування кінцевого споживача товарів і послуг - клієнтів фізичних осіб. 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 кредити, а саме:

- Кредит готівкою на карту;
- Миттєва кредитна картка з поновлювальним револьверним лімітом;
- Цільовий кредит в сегменті Інтернет комерції.

#### *наявність структурних підрозділів*

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК" є правонаступником Акціонерного комерційного банку "Юнекс" (рішенням установчих зборів "Акціонерно-комерційного "Транскредобанку" (протокол від 09 грудня 1994 року) банк змінив назву на Акціонерний комерційний банк "Юнекс"). Акціонерний комерційний банк "Юнекс" є в свою чергу правонаступником "Акціонерно-комерційного "Транскредобанку", зареєстрованого Національним банком України 3 грудня 1993 року за реєстраційним



№216. 12.11.2010 позачерговими загальними зборами акціонерів прийнято рішення щодо зміни найменування банку на Публічне акціонерне товариство "Юнекс Банк" у зв'язку з приведенням діяльності у відповідність до вимог Закону України "Про акціонерні товариства" (протокол № 26 від 12.11.2010). 06.04.2012 на виконання наказу Міністерства юстиції України "Про затвердження Вимог щодо написання найменування юридичної особи або її відокремленого підрозділу" № 368/5 від 05.03.2012 банком на підставі рішення річних загальних зборів акціонерів (протокол № 28 від 06.04.2012) змінено написання найменування банку великими літерами - ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК".

Річними Загальними зборами акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК", що відбулися 20 квітня 2018 року (Протокол №37 від 20.04.2018) відповідно до вимог Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів" від 16.11.2017 № 2210-VIII було прийнято рішення змінити тип акціонерного товариства з публічного на приватне, а також змінити найменування акціонерного товариства. Державна реєстрація відповідних змін до відомостей про юридичну особу, що міститься в Єдиному Державному Реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань проведена 04 липня 2018 року. Повне найменування акціонерного товариства після зміни: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК".

Вищим органом управління Банку є Загальні збори учасників Банку (далі - Загальні збори), яким підзвітні Наглядова рада Банку та Правління Банку. Компетенції Загальних зборів визначена чинним законодавством України, Статутом Банку, Кодексом корпоративного управління Банку та Положенням про Загальні збори учасників Банку, що затверджені рішенням Загальних зборів учасників Банку (протокол №37 від 20.04.2018).

Наглядова рада є колегіальним органом Банку, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку. Наглядова рада не бере участь в поточному управлінні Банком. У своїй діяльності Наглядова рада керується чинним законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку, іншими внутрішніми документами Банку та рішеннями, прийнятими Загальними зборами.

Правління Банку є колегіальним виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління Банком, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів і Наглядової ради Банку.

До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку.

Органи управління тісно співпрацюють, виконуючи свої функції згідно з діючим законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Статуту Банку та внутрішніми положеннями Банку.

Протягом 2018 року декілька раз відбувалися зміни в організаційній структурі управління Банку за для приведення її до відповідності меті та діяльності Банку, наданні можливість задовольнити вимоги клієнтів у повному обсязі.

Станом на 31.12.2018 в Банку діяла організаційна структура управління, яка затверджена рішенням Наглядової ради АТ "ЮНЕКС БАНК" (протокол №33 від 05.10.2018р.). З метою побудови ефективної структури управління підрозділами Банку безпосереднє керівництво всіма управліннями та відділами Банку розподілене між членами Правління. Функції підрозділів та працівників чітко визначені та розподілені між учасниками операційного процесу відповідно до внутрішніх положень про підрозділи та посадових інструкцій працівників.

Підрозділи прямого підпорядкування Голові Правління: Управління фінансів, у тому числі: Відділ аналітичної звітності; Департамент корпоративного бізнесу, у тому числі: Управління продажів корпоративного бізнесу, Управління розробки і організації продажу корпоративних продуктів, Управління кредитного аналізу; Департамент розвитку бізнесу, у тому числі: Управління розробки продуктів, Управління супроводження продуктів, Управління маркетингу; Департамент інформаційних технологій, у тому числі: Управління розробки та інтеграції, Управління ІТ-інфраструктури, Управління підтримки користувачів та операційної діяльності; Департамент казначейських операцій, у тому числі: Управління казначейства (Відділ дилінгу, Відділ неторгових операцій), Управління кореспондентських



відносин; Управління маржинальної торгівлі; Управлінням проектного менеджменту; Управлінням безпеки, в тому числі: Відділ економічної безпеки, Відділ внутрішньої безпеки та охорони; Відділ інформаційної безпеки; Департамент персоналу, у тому числі: Управління кадрового адміністрування, Центр оцінки і розвитку персоналу; Служба охорони праці.

Заступнику Голови Правління з ризиків підпорядковані: Департамент ризиків, у тому числі: Управління ринкових та операційних ризиків (Відділ операційних ризиків, Відділ ринкових ризиків), Управління кредитної політики (Відділ кредитних ризиків, Відділ оцінки заставного майна); Управління роздрібних кредитних ризиків (Відділ верифікації клієнтів, Відділ раннього моніторингу, Відділ контролю роздрібних ризиків); Управління інвестиційної політики, у тому числі: Відділ цінних паперів.

Заступнику Голови Правління, члену Правління підпорядковані: Юридичне управління, Управлінням по роботі з проблемною заборгованістю, у тому числі: Відділ судового стягнення заборгованості, Відділ виконання судових рішень щодо стягнень, Відділ по роботі з заборгованістю на ранніх стадіях.

Заступнику Голови Правління, члену Правління підпорядковані: Управління кредитної адміністрації, у тому числі: Відділ кредитного моніторингу фізичних осіб, Відділ кредитного моніторингу юридичних осіб; Операційний департамент, у тому числі: Управління супроводження банківських операцій (Відділ супроводження активних операцій, Відділ супроводження пасивних операцій, Відділ супроводження міжбанківських операцій, Відділ оперативного зберігання та послідуного контролю), Управління супроводження платіжних систем, у тому числі (Відділ бухгалтерського обліку операцій з платіжними засобами, Відділ по роботі з платіжними системами та претензійній роботі), Управління операційно-касового контролю, Розрахунково-платіжний центр; Управління справами, у тому числі: Відділ діловодства, Господарський відділ.

Директор Департаменту фінансового моніторингу і валютного контролю, член Правління здійснює керівництво роботою Комітета з питань фінансового моніторингу та йому підпорядковані: Департамент фінансового моніторингу і валютного контролю, у тому числі: Управління фінансового моніторингу; Управління валютного контролю.

Директору Департаменту продажів, члену Правління підпорядковані: Департамент продажів, у тому числі: Управління продажів роздрібного бізнесу, Управління дистанційних продажів (Відділ телемаркетингу, Контактний центр, Відділ обробки телефонних дзвінків), Управління альтернативних каналів продажів, Управління розвитку регіональної мережі; Регіональні підрозділи (відділення).

Головному бухгалтеру підпорядковані: Управління статистичної та фінансової звітності, у тому числі: Відділ звітності банківських операцій; Управління внутрішніх господарських операцій, у тому числі: Відділ обліку і контролю внутрішніх господарських операцій; Управління бухгалтерського супроводження проектів і контролінгу.

Начальник Управління фінансів здійснює керівництво роботою колегіальних органів банку (Комітетом з питань управління активами та пасивами, Тендерним комітетом, Тарифним комітетом).

Начальник Управління безпеки здійснює керівництво роботою колегіальних органів Банку (Комітетом з управління інформаційною безпекою).

Інформація про відокремлені підрозділи Банку і ззазначенням найменування та місцезнаходження станом на 31.12.2018:

КРИВОРІЗЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 АТ "ЮНЕКС БАНК" 50027, м. Кривий Ріг, вул. Костенка; ДНІПРОПЕТРОВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 АТ "ЮНЕКС БАНК" 49000, м. Дніпро, просп. Олександра Поля, 108, прим. 19, буд. 11 прим., 13; КАЛИТЯНСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 АТ "ЮНЕКС БАНК", 07420, смт. Калита, вул. Миру, 53; МИКОЛАЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 АТ "ЮНЕКС БАНК", 54003, м. Миколаїв, вул. 3 Слобідська, 49/1; ЗАПОРІЗЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 АТ "ЮНЕКС БАНК", 69035, м. Запоріжжя, пр. Соборний, 200; ОДЕСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 АТ "ЮНЕКС БАНК", 65044, м. Одеса, пр. Шевченка, 4-Б оф. 2; ХАРКІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 АТ "ЮНЕКС БАНК"? 61024, м. Харків, вул. Ярослава Мудрого, 38, прим. 137.6, 137.7, 137.8, 137.9; ДНІПРОПЕТРОВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №2 АТ "ЮНЕКС БАНК", 49000, м. Дніпро, вул. Робоча, 178, прим. 28; КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №2 АТ "ЮНЕКС БАНК", 02152, м. Київ, вул. Івана Миколайчука, 7а; КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №5 АТ "ЮНЕКС БАНК", 03150, м. Київ, вул. Антоновича, 155; ВІДДІЛЕННЯ "ЗАПОРІЗЬКЕ РЕГІОНАЛЬНЕ УПРАВЛІННЯ" АТ "ЮНЕКС БАНК", 69095, м. Запоріжжя, пр-т Соборний, 144; ХЕРСОНСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 АТ "ЮНЕКС БАНК", 73026, м. Херсон, провулок Пугачова, 5-а; МИКОЛАЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №2 АТ "ЮНЕКС БАНК", 54029, м. Миколаїв, пр-т Центральний, 15-б; КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №7 АТ "ЮНЕКС БАНК", 03194, м. Київ, бул. Кольцова, 14-Е; ТЕРНОПІЛЬСЬКЕ



ВІДДІЛЕННЯ №1 АТ "ЮНЕКС БАНК", 46011, м. Тернопіль, пр-т. С. Бандери, 53; КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №6 АТ "ЮНЕКС БАНК", 04205, м. Київ, вул. маршала Тимошенка, 29; ХАРКІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №2 АТ "ЮНЕКС БАНК", 61001, м. Харків, майдан Захисників України, 15; КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №9 АТ "ЮНЕКС БАНК", 04070, м. Київ, вул. Ігорівська 7А; КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №3 АТ "ЮНЕКС БАНК", 01033, м. Київ, вул. Паньківська, 19; ПОЛТАВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 АТ "ЮНЕКС БАНК", 36003, м. Полтава, вул. Соборності, буд. 46; КРЕМЕНЧУЦЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ АТ "ЮНЕКС БАНК", 39600, м. Кременчук, вул. Соборна, 40/2; ЦЕНТРАЛЬНЕ ВІДДІЛЕННЯ АТ "ЮНЕКС БАНК", 04070, м. Київ, вул. Почайнинська, 38.

Відокремлені підрозділи відіграють роль офісних каналів продажу продуктів Банку фізичним та юридичним особам. У перспективі розвитку відокремлених підрозділів - це збільшення продажу продуктів Банку фізичним та юридичним особам з метою збільшення балансових показників Банку та отримання планових доходів.

персональний склад наглядової ради та його зміни за рік, її комітетів (за наявності), інформація про проведені засідання

У звітний період Наглядова рада Банку згідно рішення загальних зборів учасників Банку (протокол № 37 від 20.04.2018) змінила назву зі Спостережна рада на Наглядова рада та діяла у наведених нижче складах. З 01.01.2018 до 20.04.2018 у складі, який було обрано загальними зборами учасників Банку з 14.04.2017 (протокол № 34 від 14.04.2017):

Голова Спостережної ради - Дзятко Дмитро Ярославович (акціонер Банку).

Члени Спостережної ради:

Падалка Дмитро Володимирович (акціонер Банку);

Чернега Василь Павлович (незалежний директор);

Просенюк Сергій Миколайович (незалежний директор);

Дзись Наталія Георгіївна (представник акціонера Банку ТОВ "ЧЕЛСІ", код за ЄДРПОУ 32692795, яке володіло 290083237 простих іменних акцій Банку - 99,3436% від статутного капіталу Банку).

З 20.04.2018 до 03.09.2018 у складі, який було обрано загальними зборами учасників Банку з 20.04.2018 (протокол № 37 від 20.04.2018):

Голова Наглядової ради - Дзятко Дмитро Ярославович (акціонер Банку).

Члени Наглядової ради:

Просенюк Сергій Миколайович (незалежний директор);

Шлапак Станіслав Валерійович (незалежний директор);

Чернега Василь Павлович (незалежний директор);

Дзись Наталія Георгіївна (представник акціонера Банку ТОВ "ЧЕЛСІ", код за ЄДРПОУ 32692795, яке володіло 290083237 простих іменних акцій Банку - 99,3436% від статутного капіталу Банку).

11.07.2018 ТОВ "ЧЕЛСІ" повідомило, що у зв'язку з продажем всіх належних йому акцій Банку відкликає та припиняє повноваження члена Наглядової ради Дзись Наталії Георгіївни.

З 03.09.2018 до кінця звітного періоду у складі, який було обрано загальними зборами учасників Банку з 03.09.2018 (протокол № 38 від 03.09.2018):

Голова Наглядової ради - Дзятко Дмитро Ярославович (представник акціонера Банку компанії ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (WITHINE INVESTMENTS LTD), сертифікат про інкорпорацію HE 253408, яка володіє 290083237 простих іменних акцій Банку - 99,3436% від статутного капіталу Банку).

Члени Наглядової ради:

Просенюк Сергій Миколайович (представник акціонера Банку компанії ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (WITHINE INVESTMENTS LTD));

Шлапак Станіслав Валерійович (незалежний директор);

Луданик Олексій Олексійович (незалежний директор);

Павленко Андрій Вікторович (незалежний директор).

У звітному періоді кількісний склад Наглядової ради складав 5 осіб (до моменту припинення повноваження члена Наглядової ради зазначеного вище), 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 2018 році Комітети з окремих питань діяльності Наглядової ради не створювалися. Всі члени Наглядової ради Банку брали активну участь у її діяльності.

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, затверджених загальними зборами учасників Банку (протокол № 37 від 20 квітня 2018 року).

Протягом звітного періоду Наглядовою радою було проведено 42 засідання, на яких було розглянуто і прийнято рішення з 143 питань. Загальний опис прийнятих на них рішень надано у розділі "Звіт керівництва (звіт про управління) відповідно до Положення про розкриття інформації емітента цінних паперів № 2826 від 03.12.2013 р. додаток 38 Розділ VII".

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.

*персональний склад колегіального виконавчого органу та його зміни за рік, його комітетів, інформація про проведені засідання*

У звітний період Правління діяло у наведених нижче складах:

У період з 01.01.2018 до 01.02.2018:

- Довгальська Ганна Владиславівна - голова Правління;
- Потужний Дмитро Євгенович - заступник Голови Правління з ризиків;
- Король Олександра Борисівна - директор Департаменту фінансового моніторингу, член Правління, відповідальний працівник;
- Курило Вадим Михайлович - начальник Управління продажів роздрібного бізнесу, член Правління

У період з 02.02.2018 до 10.04.2018:

- Довгальська Ганна Владиславівна - голова Правління;
- Потужний Дмитро Євгенович - заступник Голови Правління з ризиків;
- Король Олександра Борисівна - директор Департаменту фінансового моніторингу, член Правління, відповідальний працівник;
- Куркумелі Віра Вікторівна - директор Департаменту продажів, член Правління.

У період з 11.04.2018 до 03.06.2018:

- Довгальська Ганна Владиславівна - голова Правління;
- Потужний Дмитро Євгенович - заступник Голови Правління з ризиків;
- Куркумелі Віра Вікторівна - директор Департаменту продажів, член Правління.

У період з 04.06.2018 до 02.07.2018:

- Довгальська Ганна Владиславівна - голова Правління;
- Потужний Дмитро Євгенович - заступник Голови Правління з ризиків;
- Кривошеїн Петро Петрович - заступник Голови Правління.



- Куркумелі Віра Вікторівна - директор Департаменту продажів, член Правління;
- У період з 03.07.2018 до 09.10.2018:
- Довгальська Ганна Владиславівна - голова Правління;
  - Кривошеїн Петро Петрович - заступник Голови Правління;
  - Куркумелі Віра Вікторівна - директор Департаменту продажів, член Правління;
  - Попова Ірина Олегівна - директор Департаменту фінансового моніторингу і валютного контролю.
- У період з 10.10.2018 до 31.12.2018:
- Довгальська Ганна Владиславівна - голова Правління;
  - Кривошеїн Петро Петрович - заступник Голови Правління;
  - Лішнянська Лілія Юріївна - заступник Голови Правління;
  - Куркумелі Віра Вікторівна - директор Департаменту продажів, член Правління;
  - Попова Ірина Олегівна - директор Департаменту фінансового моніторингу і валютного контролю.

Загальний опис функціональних обов'язків Правління Банку, інформація про проведені у 2018 році засідання та опис прийнятих на них рішень надано у розділі "Звіт керівництва (звіт про управління)" відповідно до Положення про розкриття інформації емітента цінних паперів № 2826 від 03.12.2013 р. додаток 38 Розділ VII".

В Банку створені постійно діючі комітети, зокрема: Кредитний комітет, який оцінює якість активів Банку та готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення; Комітет з питань управління активами та пасивами, який розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості активів та пасивів та надає відповідним підрозділам Банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають; Тарифний комітет, який аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику Банку з питань операційних доходів. Крім того, у Банку створено та діють Тендерний комітет, Комітет з управління інформаційною безпекою, Комітет з фінансового моніторингу.

*розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу*

У звітному періоді розмір річної винагороди Правління склав 4,09 млн грн., розмір річної винагороди Наглядової Ради склав 2,33 млн грн..

*факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг*

Протягом 2018 року не було фактів порушення членами Наглядової ради АТ "ЮНЕКС БАНК" та членами Правління Банку внутрішніх положень та правил АТ "ЮНЕКС БАНК", які б призвели до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг.

*заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до Банку, в тому числі до членів наглядової ради та виконавчого органу*

У звітному періоді до Банку органами державної влади були застосовані наступні заходи впливу:

Фондом гарантування вкладів фізичних осіб:

- до емітента - стягнення у вигляді письмового застереження (Рішення № 38-20586/18 від 18.10.2018 та № 38-21622/18 від 31.10.2018)
- до керівників емітента - адміністративне стягнення у вигляді штрафу.

Національним банком України:

за результатами виїзної перевірки Банку за 2018 р. з питань фінансового моніторингу та валютного контролю:

- Штраф у розмірі 41 081,36 грн. за порушення функції агента валютного контролю, в частині операцій фізичних осіб за міжнародними системами грошових переказів.

- Штраф у розмірі 17 000,00 грн. за перекручення статистичної звітності НБУ.

за результатами безвиїзної перевірки Банку за 2018 р. з питань фінансового моніторингу та валютного контролю:

- Застереження та письмову вимогу щодо подальшого дотримання вимог законодавства з питань фінансового моніторингу в частині ідентифікації, верифікації та вивчення клієнтів Банку.



*перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік*

Протягом 2018 року відбулися зміни у складі власників істотної участі АТ "ЮНЕКС БАНК".

У період з 01.01.2018 до 30.05.2018 (включно) акціонером АТ "ЮНЕКС БАНК", що мав істотну участь у капіталі банку у розмірі 99,3436% було ТОВ "ЧЕЛСІ", код за ЄДРПОУ 32692795, місцезнаходження: Україна, 50065, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Революційна, 17. Згідно з рішенням Комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків Національного банку України від 27 жовтня 2010 року №688 ТОВ "ЧЕЛСІ" мало письмовий дозвіл Національного банку України на збільшення істотної участі в статутному капіталі Банку до розміру 98,3436% статутного капіталу банку, що становитиме 287163237 простих іменних акцій загальною номінальною вартістю 287163237,00 грн. Єдиним учасником ТОВ "ЧЕЛСІ" (частка 100%) у означеному періоді була компанія "ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД" (WITHINE INVESTMENTS LTD), Кіпр, опосередкована істотною участю якої у капіталі Банку погоджена Рішенням Комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайта) платіжних систем Національного банку України від 04.06.2015 за номером №262.

Контролером Банку є Новинський Вадим Владиславович, акціонер (контролер) компанії "КОМІСІАНО ІНВЕСТМЕНТС ЛТД" (KOMISIANO INVESTMENTS LTD) (частка 100%), яка є єдиним акціонером компанії "ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД" (WITHINE INVESTMENTS LTD) (частка 100%), яка в свою чергу, була єдиним учасником ТОВ "ЧЕЛСІ" (частка 100%), якому до 30.05.2018 (включно) належало 99,3436% простих іменних акцій Банку. Згідно з рішенням Комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайта) платіжних систем Національного банку України від 04.06.2015 за номером №262, Новинському Вадиму Владиславовичу погоджено опосередковане одноосібне набуття істотної участі в Банку через набуття контролю над акціонером Банку ТОВ "ЧЕЛСІ", через компанії "КОМІСІАНО ІНВЕСТМЕНТС ЛТД" (KOMISIANO INVESTMENTS LTD) и "ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД" (WITHINE INVESTMENTS LTD).

З 31 травня 2018 року акціонером АТ "ЮНЕКС БАНК", що має істотну участь у розмірі 99,3436% капіталу Банку стала Компанія ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (WITHINE INVESTMENTS LTD), що зареєстрована за законодавством Республіки Кіпр, сертифікат про інкорпорацію HE 253408 від 06.08.2009, адреса: Арх. Макаріу III, 155, ПРОТЕАС ХАУС, 5-й поверх, 3026, Лімасол, Кіпр (Arch. Makariou III, 155 PROTEAS HOUSE, 5th floor P.C. 3036, Limassol, Cyprus) шляхом придбання домінуючого пакету простих іменних акцій Банку у ТОВ "ЧЕЛСІ".

Власники (прямі та опосередковані) домінуючого пакету простих іменних акцій Банку відповідають встановленим Національним банком вимогам щодо ділової репутації та фінансового/майнового стану. Володіння означеними особами істотною участю в Банку не загрожує інтересам вкладників та інших кредиторів Банку.

#### *Інформація про придбання акцій.*

Протягом звітного періоду придбання власних акцій Банком не здійснювалось.

факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір; результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір

Протягом звітного періоду відчуження активів та купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує розмір, встановлений Статутом АТ "ЮНЕКС БАНК", не здійснювалось.

#### *інформацію про проведені загальні збори акціонерів*

Повна інформація про проведені загальні збори учасників Банку та інформація щодо підсумків голосування, прийнятих рішеннях, затверджених звітів, положень, тощо розміщена на сайті Банку за посиланнями

[https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id\\_part=527](https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=527). Там же, у розділі "Про банк" наведена уся, визначена чиним законодавством України до оприлюднення інформація емітента.

#### *отримані винагороди за звітний період*

За результатами рейтингу "50 провідних банків України-2018", засновником якого є "Фінансовий клуб", АТ "ЮНЕКС БАНК" увійшов у ТОП-50 кращих банків України та посів 33-є місце рейтингу. При цьому, у порівнянні з минулим роком, Банк покращив свої результати, піднявшись відразу на 13 позицій



рейтингу.

Також, у звітному періоді Банк став одним із переможців X всеукраїнського конкурсу "БАНК РОКУ - 2018". Міжнародний фінансовий клуб "БАНКІРЬ" (журнал БАНКІРЬ) оголосив результати проведення X всеукраїнського конкурсу "БАНК РОКУ - 2018", де Банк визнано переможцем у номінації "Лідер з якості обслуговування клієнтів - фізичних та юридичних осіб". Урочисте нагородження переможців конкурсу у різних номінаціях відбулося 10 жовтня 2018 року.

У грудні 2018 році АТ "ЮНЕКС БАНК" згідно рішення конкурсної комісії Міністерства фінансів України в черговий раз увійшов до переліку вповноважених банків, через які має здійснюватися виплата пенсій, грошової допомоги та заробітної плати працівникам бюджетних установ.

## **2. Цілі керівництва та стратегії досягнення цих цілей**

*інформація щодо пріоритетів дій для досягнення результатів, критерії вимірювання успіху та оцінювання досягнень,*

Основні завдання, які стоять перед Банком:

- розвиток роздрібного бізнес-сегменту;
- 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:

- Обсяг роздрібного кредитного портфелю;
- Розмір чистого комісійного доходу;
- Операційний результат до резервів;
- Фінансовий результат.

*суттєві зміни в цілях та досягненнях за звітний період,*

У 2018 році суттєвих змін в цілях не відбувалось, Банк чітко дотримувався стратегічної моделі роботи, що залишається незмінною - роздрібний банк з фокусом на сегменті споживчого кредитування, основними продуктами якого є кредити. Тому в пріоритеті - зайняти гідне місце на ринку споживчого кредитування України з використанням дистанційних каналів.

*висвітлення діяльності у сфері досліджень і розроблень*

Протягом 2018 року Банком було розпочато впровадження декілька інфраструктурних проектів по напрямку IT, а саме:

- впровадження мобільних додатків для популярних платформ iOS та Android. (функціонал додатків в своїй більшості дублює веб-версію системи Інтернет-банк, але дає можливість виконувати банківські операції за допомогою смартфона);

- впроваджено систему захисту від Спам-повідомлень на основі ПЗ Cisco email security.

Згідно з планами реалізації Стратегії, в 2019 році Банком плануються до реалізації наступні інфраструктурні проекти:

- впровадження нової системи криптографічного захисту і електронно-цифрового підпису в мережі Банку;
- впровадження функціоналу оплати комунальних послуг і прямих оплат в системах Інтернет і мобільний банкінг;
- розширення функціоналу системи Інтернет-Банк по керуванню сервісами ApplePay, G-pay,



використання BankID.

### 3. Ресурси, ризики та відносини:

*Ключові фінансові та нефінансові ресурси, їх використання для досягнення цілей структура капіталу*

Для покриття ризиків, проведення операцій та дотримання регуляторних вимог, Банк формує та розглядає капітал як балансовий так і регулятивний. Балансовий капітал сформовано за рахунок внесків грошових коштів шляхом формування статутного капіталу і резервних фондів за рахунок прибутку минулих періодів та впливу фінансових результатів діяльності Банку, який станом на 01.01.2019 становив 268,6 млн.грн.

Регулятивний капітал з урахуванням додаткового коригування (зменшення) на покриття кредитного ризику та вкладень у нематеріальні активи становив 223,467 млн.грн., що відповідає регуляторним вимогам та є адекватним обсягам та характеру діяльності Банку.

Рівень ліквідності Банку з урахуванням проведення політики співставності очікуваних грошових потоків та утримання високого рівня високоліквідних коштів забезпечує можливість Банку нарощувати обсяги активних операцій згідно обраної стратегії та своєчасно виконувати свої зобов'язання перед клієнтами та партнерами Банку.

#### *фінансові механізми*

Банк залучає на вклади кошти фізичних та юридичних осіб та розміщує їх у кредитування з дотриманням вимог політики з управління ризиками, а також надає фінансові послуги.

#### *ліквідність*

Протягом 2018 року Банк працював із значним запасом ліквідності. Нормативи Національного банку України щодо рівня капіталізації та ліквідності виконуються.

Профіцит ліквідності протягом року активно розміщувався в ОВДП та депозитні сертифікати НБУ (середньоденний портфель протягом року складав 167 млн.грн).

#### *грошові потоки*

Станом на 01.01.2019р. структура фінансування діяльності емітента наступна:

Ресурси	Обсяг, тис.грн	Структура
Кошти клієнтів	630 687,6	67,7%
Кошти ДІУ	9 392,2	1,0%
Інші зобов'язання	17 961,9	2,5%
Власний капітал	268 641,8	28,8%
ВСЬОГО	931 683,3	100,0%

Основним джерелом фінансування є залучені кошти клієнтів (67,7%) як на умовах строкових депозитних вкладів, так і у вигляді залишків на поточних рахунках.

#### *людські ресурси, інтелектуальний капітал*

Чисельність персоналу на 01.01.2018 року становила 317 працівників, на 31.12.2018 року - 371 працівник. Збільшення чисельності на 17%. Структура людських ресурсів на 31.12.2018 виглядає наступним чином: загальна кількість працівників - 371 особа з яких працівники бізнес підрозділів (відділення та торговельні точки) - 195 осіб (53%), працівники ГО - 176 осіб (47%).

95% працівників Банку мають повну вищу освіту, із них 87% освіту в галузі банківської справи, фінансів або бухгалтерського обліку. Середній вік працівників Банку - 33 роки.

Працівники АТ "ЮНЕКС БАНК" - головний актив Банку, запорука сталого розвитку фінансової установи та досягнення нею стратегічних цілей розвитку.

У Банку діє Кодекс поведінки (етики) АТ "Юнекс Банк", що відображає обов'язкові норми поведінки працівників Банку (основи професійної етики та стандарти поведінки/ етичні та професійні стандарти) та настанови щодо їх дотримання. Керівники Банку та інші працівники Банку під час виконання своїх функціональних обов'язків зобов'язані неухильно дотримуватися 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 допускати 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 сприяючи 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 працівників від вступу на посаду та супроводжується наступні 3 місяці;
- проведення на кварталній основі тестування працівників Департаменту продажів та тестування працівників підрозділів касового обслуговування;

Банк також пропонує працівникам:

- участь у квесті до Дня банківського працівника;
- щоквартальні зустрічі регіональних керівників структурних підрозділів з працівниками Головного офісу;
- участь дітей працівників Банку у конкурсі малюнків "Робота моїх батьків";
- подарунки дітям працівників до Дня Св. Миколая;
- тренування власної футбольної команди тощо.

#### *технологічні ресурси*

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

- модернізація ядра корпоративної мережі Банку;



- оновлення серверного обладнання.
- впроваджено систему захисту периметру корпоративної мережі Cisco Firepower, що дає Банку вищу захищеність від кібератак;
- оновлено корпоративну систему зберігання даних (впроваджено в роботу експлуатацію резервну серверну для забезпечення безперервної роботи банківських сервісів);

*система управління ризиками, стратегія та політика управління ризиками, суттєві види ризиків, їх зміни та плани їх пом'якшення*

Банком створено систему управління ризиками, яка направлена на забезпечення безперервного аналізу ризиків з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків).

Система управління ризиками Банку представляє собою сукупність належним чином задокументованих і затверджених політики, методик і процедур управління ризиками: ліквідності, кредитним, ринковим, процентним та операційним і комплаєнс ризиками, які визначають порядок дій, спрямованих на здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів зазначених ризиків на всіх організаційних рівнях з метою визначення банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності.

Система управління ризиками Банку передбачає: організаційну структуру, яка чітко визначає обов'язки, повноваження та відповідальність осіб щодо управління ризиками; культуру управління ризиками та кодекс поведінки (етики); внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками; інформаційну систему щодо управління ризиками та звітування; інструменти для ефективного управління ризиками.

Банк організовує систему управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту: перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів банку та підрозділів підтримки діяльності банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками; друга лінія - на рівні 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.

Основні ризики та невизначеності для діяльності АТ "ЮНЕКС БАНК" є характерними для усіх банківських установ України та є стандартними ризиками банківської діяльності. Банк здійснює управління ризиками в ході постійного процесу визначення, оцінки та спостереження, а також шляхом встановлення ключових показників і лімітів ризику, стрес - тестування та інших заходів внутрішнього контролю.

Суб'єктами системи управління ризиками банку є: Наглядова рада банку; Правління банку; Кредитний комітет; Комітет з управління активами та пасивами; інші колегіальні органи Банку; підрозділ внутрішнього аудиту (третя лінія захисту); Департамент ризиків (друга лінія захисту); Управління комплаєнс (друга лінія захисту); бізнес-підрозділи, та підрозділи підтримки (перша лінія захисту).

Оцінка ризиків Банку здійснюється за допомогою методів, що відображають як передбачувані збитки, що, ймовірно, виникнуть за звичайних обставин, так і непередбачувані збитки, що є попередньою оцінкою максимальних фактичних збитків на основі статистичних та експертних моделей. У моделях використовуються ймовірності, історичні дані, скориговані для відображення поточного економічного середовища. Банк також відпрацьовує сценарії найгірших випадків (стрес-сценарії), що можуть настати у разі надзвичайних подій, ймовірність яких дуже низька.

Банк забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю шляхом: контролю керівництва Банку за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур Банку; розподілу обов'язків під час здійснення діяльності Банку; контролю за функціонуванням системи управління ризиками; контролю за інформаційною безпекою та обміном інформацією; упровадження процедур внутрішнього контролю; проведення моніторингу системи внутрішнього контролю; упровадження процедур внутрішнього аудиту.

Суб'єктами системи внутрішнього контролю Банку є: Наглядова рада Банку; Правління Банку; Відділ внутрішнього аудиту Банку; головний бухгалтер і його заступники; керівники відділень Банку; Управління комплаєнс, Департамент ризиків; керівники підрозділів Головного офісу Банку і працівники, які здійснюють внутрішній контроль відповідно до повноважень, визначених внутрішніми документами Банку.

Система внутрішнього контролю охоплює всі етапи діяльності Банку та включає:



1) попередній контроль, який проводиться до фактичного здійснення операцій Банку та забезпечується в таких частинах: підбору персоналу - шляхом ретельного аналізу ділових і професійних якостей кандидатів на вакантні посади, підвищення професійного рівня і кваліфікації працівників; залучення і розміщення грошових коштів - шляхом попереднього аналізу ризиковості та ефективності операцій Банку, визначення оптимальних засобів і методів для їх виконання з метою уникнення або мінімізації можливих втрат та ризиків; матеріальних ресурсів - шляхом аналізу якості та рівня забезпеченості Банку необхідними технічними засобами, обладнанням, системами автоматизації банківської діяльності з використанням сучасних інформаційних технологій, що відповідають обсягу та складності здійснюваних ним операцій; вибору постачальників товарів, робіт та послуг - шляхом ретельного аналізу ділової репутації та рівня професіоналізму працівників, дотримання принципу диверсифікації під час вибору постачальників та недопущення концентрації обсягів замовлень на адресу одного постачальника; розроблення та запровадження нових продуктів - шляхом попереднього аналізу ризиковості та ефективності продукту/послуги, що планується запровадити;

2) поточний контроль, який проводиться під час здійснення операцій Банку і включає контроль за дотриманням законодавчих актів та внутрішніх документів Банку щодо здійснення цих операцій, порядку прийняття рішень про їх здійснення, контроль за повним, своєчасним і достовірним відображенням операцій у бухгалтерському обліку та звітності, контроль за збереженням майна Банку;

3) подальший контроль, який проводиться після здійснення операцій Банку та полягає в перевірці обґрунтованості і правильності здійснення операцій, відповідності документів установленим формам і вимогам щодо їх оформлення, відповідності виконуваних працівниками обов'язків їх посадовим інструкціям, виявленні причин порушень і недоліків та визначенні заходів щодо їх усунення, контролі за виконанням планових показників діяльності, визначених у стратегії розвитку Банку, його бізнес-планах та бюджеті, перевірці повноти і достовірності даних фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності, сформованої Банком.

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.

Інформація про суттєві види ризиків, їх зміни та плани їх пом'якшення надано у розділі "Звіт керівництва (звіт про управління) відповідно до Положення про розкриття інформації емітента цінних паперів № 2826 від 03.12.2013 р. додаток 38 Розділ VII".

#### *результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю)*

Банк забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю шляхом: контролю керівництва Банку за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур Банку; розподілу обов'язків під час здійснення діяльності Банку; контролю за функціонуванням системи управління ризиками; контролю за інформаційною безпекою та обміном інформацією; запровадження процедур внутрішнього контролю; проведення моніторингу системи внутрішнього контролю; запровадження процедур внутрішнього аудиту. Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року робота підрозділу внутрішнього аудиту регулювалась наступними внутрішніми документами Банку: - Положенням про відділ внутрішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК", затвердженого Рішенням Наглядової Ради від 29 серпня 2018 року (Протокол № 30); - посадовими інструкціями працівників відділу. Положення про відділ визначає його статус і підпорядкованість, цілі і напрямки діяльності, функції та повноваження, права і обов'язки та кваліфікаційні вимоги до керівника та працівників відділу, взаємовідносини з менеджментом та структурними підрозділами Банку.

У звітному періоді, відділ внутрішнього аудиту, підпорядковувався безпосередньо Наглядовій Раді АТ "ЮНЕКС БАНК".

Головним завданням відділу внутрішнього аудиту є здійснення, під час аудиторських перевірок,



неупередженої та об'єктивної оцінки стану систему внутрішнього контролю та стану оцінки ризиків на які наражається Банк при здійсненні своєї діяльності.

Крім того, перевірки підлягали питання дотримання керівниками та працівниками Банку, вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів НБУ, та внутрішніх положень Банку, виконання професійних обов'язків і правил, що встановлені Статутом Банку та внутрішніми документами Банку.

У звітному періоді було здійснено 15 аудиторських перевірок. Всі звіти доводилися до Наглядової Ради, Правління Банку та керівників структурних підрозділів, що підлягали перевірці. Здійснювався постійний контроль за усуненням виявлених під час перевірок порушень та виконанням наданих рекомендацій.

*використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку*

Рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку не надавались

*інформація про зовнішнього аудитора, призначеного протягом року*

Для проведення аудиту фінансової звітності за 2018 рік Наглядовою радою Банку (протокол засідання Наглядової ради №32 від 20.09.2018) було обрано ТОВ "Українська аудиторська служба", що внесена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України під №2013, зокрема, до таких розділів Реєстру:

II. Суб'єкти аудиторської діяльності; III. Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності; IV. Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.

ТОВ "Українська аудиторська служба" у 2016 році пройшла перевірку контролю якості аудиторських послуг та відповідно до Рішення Аудиторської палати України №332/4 від 27.10.2016 року отримала Свідectво про відповідність контролю якості, чинне до 31.12.2021 року. Кількість штатних працівників достатня для проведення аудиторських перевірок суспільно значимих підприємств та відповідає сучасним вимогам регуляторів.

ТОВ "Українська аудиторська служба" має страховий сертифікат по добровільному страхуванню відповідальності аудиторів перед третіми особами за шкоду, заподіяну внаслідок професійної діяльності. Загальний стаж аудиторської діяльності - 26 років. Стягнення, до ТОВ "Українська аудиторська служба" Аудиторською палатою України протягом року не застосовувались. Факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг відсутні. Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні.

Протягом звітнього року Банк замовляв аудиторській фірмі виконати завдання з оцінки якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на 01 січня 2019 року, відповідно до вимог "Положення про здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України", затвердженого Постановою Правління НБУ № 141 від 22.12.2017 року та виконання завдання з надання впевненості (надання думки аудитора)) щодо інформації, наведеної відповідно до вимог пунктів 5-9 частини 3 статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" та включеної до Звіту про корпоративне управління АТ "ЮНЕКС БАНК" за 2018 рік.

Протягом останніх 5 років аудиторські послуги Банку надавали 3 аудиторські фірми; Заміна аудитора, що здійснював аудит фінансової звітності за 2017 рік відбулася у зв'язку з тим, що Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма "РАДА Лтд" була виключена Національним банком України з реєстру аудиторських фірм які мають право на проведення аудиторських перевірок банків.

*відносини з акціонерами та пов'язаними особами, вплив цих відносин на результат діяльності та здійснення управління ними*

При визначенні пов'язаних осіб, Банк застосовує вимоги чинного законодавства України та Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку. 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). Це було: розрахунково-касове обслуговування; вкладні операції; операції кредитування фізичних осіб, (для корпоративних клієнтів банк здійснював виключно обслуговування за вже раніше наданими кредитами); розміщення коштів на кореспондентських рахунках.

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 комерційних умовах.

Протягом звітного періоду Банком здійснювались операції з пов'язаними особами, інформація відносно яких відображена у річній фінансовій звітності АТ "ЮНЕКС БАНК" за 2018 рік (Примітка №26 до річної фінансової звітності АТ "ЮНЕКС БАНК" за 2018 рік).

#### *захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг*

В Банку запроваджена система, що спрямована на захист прав споживачів фінансових послуг, а саме - Порядок роботи зі зверненнями громадян (пропозиції, заяви, скарги). Всі письмові звернення громадян, в т.ч. скарги централізовано реєструються в Управлінні справами в журналі реєстрації пропозицій, заяв, скарг громадян та передаються для проставлення резолюції Голові Правління Банку, або особі, яка тимчасово виконує його обов'язки. Спеціального підрозділу, який розглядає скарги споживачів фінансових послуг немає. У відповідності до встановленого у Банку Порядку роботи зі зверненнями громадян всі звернення, в т.ч. скарги, згідно резолюції керівника Банку, передаються на виконання структурному підрозділу/посадовій особі. В межах своїх функціональних обов'язків в розгляді скарг від споживачів беруть участь структурні підрозділи, що обслуговують споживачів, юридичне управління, управління безпеки.

У 2018 році було зафіксовано 15 (п'ятнадцять) скарг стосовно надання фінансових послуг, а саме - здійснення розрахунків та проведення банківських операцій. Всі скарги були задоволені. Також, в Банку діє прийом скарг та звернень через Контактний центр Банку (далі - КЦ). Механізм прийому та опрацювання скарг КЦ описаний в "Порядку обслуговування вхідних запитів Контактним центром АТ "Юнекс Банк" (далі - Порядок), п. 4.2 Порядку (Перетензійний вид запитів), а також в частині відповідей ел. поштою та іншими засобами зв'язку відповідно до логіки, описаної в п. 4.5.3 Порядку. У звітному періоді було зафіксовано в системі ViciDial (після телефонного звернення) 250 звернень.

Всі звернення були передані в роботу відповідальним підрозділам для аналізу та прийняття відповідних заходів. Станом на 31.12.2018 кількість задоволених звернень - 201шт.

У звітному періоді позови до суду стосовно надання фінансових послуг відсутні.

#### **4. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку**

*фінансові та нефінансові показники, що дають можливість зрозуміти основні тенденції та чинники, що впливають на бізнес, результати діяльності банку, їх зв'язок із цілями керівництва та стратегіями для досягнення цих цілей*

За результатами діяльності банку протягом 2018року було досягнуто:

- Зростання роздрібного кредитного портфеля на 79 млн грн, або в 2,9 рази;
- Зростання чистого комісійного доходу до 22 млн грн( приріст на 6 млн грн, або плюс 40%), питома вага склала понад 15% операційного доходу Банку;
- Операційний результат до резервів та надзвичайних витрат - прибуток 4,8 млн грн.

Досягнуті результати повністю відповідають поставленим цілям керівництва та стратегіями для досягнення цих цілей.

Банк активно кредитує населення і таким чином робить свій внесок в розвиток економіки України. Окрім того, активно рухається в напрямку транзакційного бізнесу, розширює регіональну мережу і запускає ряд нових продуктів, тому очікується, що тенденція зростання збережеться і надалі.

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



Показники	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019
Активи	760 086,21	878 241,53	931 683,31
Кред.-інв.портф. (нет.)	512 036,54	496 518,55	447 353,93
Кошти клієнтів	548 125,27	571 698,45	630 687,61
Власний капітал	179 799,39	276 880,15	268 641,84
Чистий операц.дох.	101 666,40	100 727,38	137 084,85
Результат до рез. без врах.надзв.витрат		35 715,79	10 594,95
Фінансовий результ.	-20 945,96	86 006,94	-11 191,20
Кількість відділень	22	22	22

Зниження кредитно-інвестиційного портфеля спричинено погашенням пов'язаного портфеля. Зменшення балансового капіталу та фінансового результату пов'язано з істотним доформуванням резервів за кредитним портфелем та збільшенням витрат на впровадження нової Стратегії і розвиток роздрібного бізнесу. Крім того, в 2018 році мали місце ситуативні неопераційні втрати (касова недостача) у розмірі 6,5 млн грн.

Емітент підтримує стабільний рівень чистого операційного доходу та результату до резервів та надзвичайних витрат (за рахунок оптимізації управління активами та пасивами).

Фінансовий стан емітента стабільний, рівень ризику - помірний. Протягом 2012-2018рр. рейтингові агентства підвищили кредитний рейтинг АТ "ЮНЕКС БАНК" з рівня "uaBBB-" до рівня "uaA-", прогноз "стабільний".

*аналіз значних змін у фінансовому стані, ліквідності та результатах діяльності, причини змін показників протягом звітного періоду*

Основним видом послуг, що надає емітент, є кредитування суб'єктів господарської діяльності та фізичних осіб: загальний обсяг кредитів наданих клієнтам станом на 01.01.2019р. склав 447 млн.грн., середньорічний обсяг портфеля за 2018 рік (без врахування нарахованих процентів) склав 476 млн.грн., обсяг отриманих процентних доходів склав 92 млн.грн., або 48,3% загальних доходів за рік, середньорічна доходність (ціна) склала 19,3% річних. Основним пріоритетом діяльності Банку на найближчі роки визначено розвиток роздрібного бізнесу. Крім того, обсяг комісійних доходів за надані клієнтам послуги фінансового характеру за 2018 рік склав 34 млн.грн., або 18,1% загальних доходів.

Показник	01.01.2018	01.01.2019	Відхилення
	тис.грн.	у %	

Високоліквідні активи 230 773 207 970-22 803 -10%

Вторинна ліквідність 211 043 332 590 121 547 58%

ЛІКВІДНІ АКТИВИ ВСЬОГО 441 816 540 561 98 744 22%

Обсяг ліквідних активів зріс на 99 млн грн, або 22% за рахунок залучення коштів корпоративних клієнтів та погашення частини корпоративного кредитного портфеля. Профіцит ліквідності розміщувався в інструменти вторинної ліквідності (ОВДП, депозитні сертифікати НБУ тощо).

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.

*намір реалізації стратегії банку в довгостроковій перспективі*

Наступного року Банк планує продовжити реалізацію обраної стратегії щодо розвитку роздрібного бізнесу з акцентом на роздрібне кредитування та нарощування комісійних операцій. 2019 рік стане продовженням швидкого нарощування частки ринкового сегменту в активних портфелях, завершення низки інфраструктурних проектів та формування повноцінної системи каналів продажів роздрібного бізнесу.

## 5. Ключові показники діяльності

Показники ефективності, які використовує керівництво Банку для оцінки результатів діяльності Банку відповідно до встановлених цілей станом на 01.01.2019 р. наступні:



Показник	01.01.2018	01.01.2019	Відхилення	Причини відхилення
	тис.грн.	у %		
Чисті активи	878 242 931	683 534 42	6%	Зростання корпоративного ресурсного портфеля
Балансовий капітал	276 880 268	642-8 238	-3%	Доформування резервів та втрати від касової нестачі
Корпоративні кредити *	454 120 325	984-128 137	-28%	Погашення пов'язаних кредитів
Роздрібні кредити*	42 398	121 370 78 972	186%	Нарощування портфеля згідно Стратегії
Резерви за кредитами	-135 093	-149 020	-13 928 10%	Зростання портфеля
Залучені кошти клієнтів	583 400 640	080 56 680	10%	Зростання корпоративного ресурсного портфеля
Чистий комісійний дохід	15 593	21 767 6 174	40%	Нарощування клієнтської бази, розвиток транзакційного бізнесу
Операційний результат	10 595	4 802 -5 793	-55%	Зростання витрат на розвиток роздрібного бізнесу
Фінансовий результат	86 007	-11 191 -97 198	-113%	Доформування резервів та втрати від касової нестачі

Зниження кредитно-інвестиційного портфеля спричинено погашенням пов'язаного портфеля. Зменшення балансового капіталу та фінансового результату пов'язано з істотним доформуванням резервів за кредитним портфелем та збільшенням витрат на впровадження нової Стратегії і розвиток роздрібного бізнесу. Крім того, в 2018 році мали місце ситуативні неопераційні втрати (касова нестача) у розмірі 6,5 млн грн.

**6. Звіт керівництва (звіт про управління) відповідно до Положення про розкриття інформації емітента цінних паперів № 2826 від 03.12.2013 р. дивись у Розділі VII.**



**VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента**

VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента						
Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
WITHINE INVESTMENTS LTD("ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД")	HE 253408	3026, Кіпр, н/д р-н, Лімасол, Арх. Макаріу III,Протеас Хаус, 5-й поверх	290 083 237	99,3436	290 083 237	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Усього			290 083 237	99,3436	290 083 237	0

**IX. 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, у разі, якщо сумарна кількість прав за такими акціями стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій**

**2. 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, у разі, якщо сумарна кількість прав за такими акціями стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій**

1. Зміст інформації (відмітити потрібне):	
X	інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій
	відомості про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій
	відомості про 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

**2. Відомості про особу, на яку поширюється обов'язок щодо подання повідомлення відповідно до статті 64-1 Закону України "Про акціонерні товариства":**

2.1. Щодо фізичної особи - прізвище, ім'я, по батькові (за наявності):			
2.2. Щодо юридичної особи:	Найменування	Ідентифікаційний код юридичної особи - резидента або код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення	Місцезнаходження

		місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи - нерезидента	
	Компанія ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (WITHINE INVESTMENTS LTD)	HE 253408	Арх. Макаріу III, 155, ПРОТЕАС ХАУС, 5-й поверх, 3026, Лімасол, Кіпр

3. Дата, коли порогове значення було досягнуто або перетнуто: 31.05.2018

4. Результат	Розмір пакета голосуючих акцій (у відсотках)	Кількість прав голосу за акціями (у відсотках)	Кількість прав голосу за іншими цінними паперами (у відсотках) (за наявності)	Кількість прав голосу за акціями, пов'язаних із фінансовими інструментами (у відсотках)	Усього	Загальна кількість голосуючих акцій емітента станом на останню дату складення реєстру власників акцій (шт.)
1	2	3	4	5	6	6
на дату, коли порогове значення було досягнуто або перетнуто	99,3545	0	0	0	99,3545	291 967 894
дані попереднього повідомлення (за наявності)	0	0	0	0	0	0

5. Детально про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій

Розмір пакета голосуючих акцій на дату, коли порогове значення було досягнуто або перетнуто

Клас і тип акцій	Міжнародний ідентифікаційний номер цінних паперів	Дія (набуття або відчуження)	Кількість голосуючих акцій (шт.)	Розмір пакета голосуючих акцій (у відсотках)
		Володіння (пряме або опосередковане)		
Акція проста бездокументарна іменна	UA4000085542	набуття	290 083 237	99,3545
		пряме		

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

Розмір прав за акціями на дату, коли порогове значення було досягнуто або перетнуто

Клас і тип акцій	Міжнародний ідентифікаційний номер цінних паперів	Дія (набуття або відчуження)	Один із випадків, передбачених частиною дев'ятою статті 64-1 Закону України "Про	Кількість голосів (шт.)	Розмір прав голосу за акціями (у відсотках)
------------------	---	------------------------------	--	-------------------------	---



			акціонерні товариства"				
7. Детально про 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							
7.1. Розмір прав за акціями на дату, коли порогове значення було досягнуто або перетнуто, щодо фінансових інструментів, що на дату їх виконання надають своєму власнику право набуття голосуючі акції шляхом їх поставки							
Тип фінансового інструмента	Дата виконання	Дія (набуття або відчуження)	Володіння (пряме або опосередковане)	Кількість голосуючих акцій, які можуть бути набуті у разі виконання фінансових інструментів (шт.)	Сумарна кількість прав за акціями (у відсотках)		
7.2. Розмір прав за акціями на дату, коли порогове значення було досягнуто або перетнуто, щодо фінансових інструментів, що на дату їх виконання не передбачають поставки акцій своєму власнику							
Тип фінансового інструмента	Дата виконання	Базовий актив (акції або право голосу)	Дія (набуття або відчуження)	Володіння (пряме або опосередковане)	Розрахунок (грошовий або право голосу)	Кількість голосів (шт.)	Сумарна кількість прав за акціями (у відсотках)
8. Відомості про осіб, які входять до ланцюга володіння корпоративними правами юридичної особи, через яких особа (особи, що діють спільно) здійснює розпорядження акціями							
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або найменування юридичної особи		Розмір пакета голосуючих акцій (у відсотках)	Кількість прав голосу за акціями (у відсотках)	Кількість прав голосу за акціями, пов'язаних із фінансовими інструментами (у відсотках)	Усього		
Ідентифікаційний код юридичної особи							
WITHINE INVESTMENTS LTD("ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД")		99,3545	0	0	99,3545		
HE 253408							
WITHINE INVESTMENTS LTD("ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД")		99,3545	0	0	99,3545		
HE 253408							
WITHINE INVESTMENTS LTD("ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД")		99,3545	0	0	99,3545		
HE 253408							
9. У випадку голосування на підставі отриманої довіреності зазначаються:							
прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або найменування та ідентифікаційний код юридичної особи - довірителя: ;							

кількість голосів (шт.): ;  
розмір прав голосу (у відсотках): ;  
дата закінчення строку довіреності: ;

10. Додаткова інформація, необхідна для повного і точного розкриття інформації про дію:  
Компанія ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (WITHINE INVESTMENTS LTD), що зареєстрована за законодавством Республіки Кіпр, сертифікат про інкорпорацію HE 253408 від 06.08.2009, адреса: Арх. Макаріу III, 155, ПРОТЕАС ХАУС, 5-й поверх, 3026, Лімасол, Кіпр (Arch. Makariou III, 155 PROTEAS HOUSE, 5th floor P.C. 3036, Limassol, Cyprus) (далі - Компанія) 01 червня 2018 року повідомила Банку що набула у пряме володіння право власності на 290 083 237 акцій, що становить 99,3436%, від статтутного капіталу Банку. Також Компанія довела, що у офіційних джерелах відсутня будь-яка інформація щодо найвищої ціни придбання акцій протягом 12 місяців, що передували дню набуття такого пакета акцій включно з днем набуття, тому інформацією про найвищу ціну не володіє.  
Також, повідомляємо, що з 02.07.2015 до 01.06.2018 Компанія ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (WITHINE INVESTMENTS LTD) мала у опосередкованому володінні 290 083 237 акцій, що становить 99,3436% від статтутного капіталу Банку.



## Х. Структура капіталу

Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
Акція проста бездокументарна іменна	292 000 000	1,00	<p>Акціонери Банку мають право:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- в порядку, передбаченому Статутом Банку та чинним законодавством України, брати участь в управлінні Банком. Одна проста акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах крім випадків проведення кумулятивного голосування;</li> <li>- отримання дивідендів у разі прийняття Загальними зборами рішення про їх виплату;</li> <li>- самостійно розпоряджатися акціями, які належать їм на праві власності;</li> <li>- 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;</li> <li>- отримувати інформацію про господарську діяльність Банку в обсязі і в порядку, визначених законодавством України і Статутом Банку;</li> <li>- у разі емісії Банком додаткових акцій шляхом приватного розміщення користуватися переважним правом на придбання додатково розмішуваних акцій Банку в кількості, пропорційній частці належних акціонеру простих акцій у загальній кількості простих акцій;</li> <li>- вимагати викупу Банком всіх чи частини належних акціонеру акцій у випадках і в порядку, передбачених законодавством України і Статутом Банку;</li> <li>- продати акції Банку в разі, якщо Банком прийнято рішення про придбання таких акцій;</li> <li>- у випадках, передбачених законодавством</li> </ul>	не має

			<p>України, захищати в судовому порядку свої порушені права, в тому числі вимагати від Банку відшкодування збитків;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- інші права, передбачені Статутом Банку, чинним законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку.</li> </ul> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- дотримуватися вимог Статуту Банку, внутрішніх документів Банку;</li> <li>- виконувати рішення Загальних зборів та інших органів управління і контролю Банку;</li> <li>- зберігати конфіденційність та не розголошувати банківську та комерційну таємницю Банку;</li> <li>- виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю;</li> <li>- оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом Банку;</li> <li>- 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);</li> <li>- 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);</li> <li>- 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</li> </ul>
--	--	--	---



				акціонерів Банку покладаються додаткові обов'язки, у тому числі обов'язок участі у Загальних зборах, і передбачається відповідальність за його неотримання.	
Примітки:					

## 1. Інформація про випуски акцій емітента

[illegible]



**10. 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	291 967 894	32 106	0

**Опис:**

Відповідно до пункту 10, Розділу VI ПРИКІНЦЕВІ ТА ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ Закону ВР України, від 06.07.2012, № 5178-VI "Про депозитарну систему України". (далі - Закон): "У разі якщо власник цінних паперів протягом одного року з дня набрання чинності цим Законом не уклав з обраною емітентом депозитарною установою договір про обслуговування рахунка в цінних паперах від власного імені або не здійснив переказ належних йому прав на цінні папери на свій рахунок у цінних паперах, відкритий в іншій депозитарній установі, цінні папери такого власника (які дають право на участь в органах емітента) не враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні в органах емітента.

Обмеження щодо врахування цінних паперів при визначенні кворуму та при голосуванні в органах емітента встановлюються депозитарною установою в системі депозитарного обліку протягом одного робочого дня після закінчення строку, зазначеного в абзаці другого цього пункту. Скасування таких обмежень здійснюється депозитарною установою протягом одного робочого дня після укладення власником цінних паперів з депозитарною установою договору про обслуговування рахунка в цінних паперах." Акціонерам Банку було доведено кожному письмовим повідомленням та через об'яву на сайті Банку, що з 12 жовтня 2014 року при складанні Центрального депозитарієм, зокрема, реєстру власників іменних цінних паперів/переліку власників іменних цінних паперів/переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах акціонерного товариства буде окремо зазначатися "загальна кількість належних особі прав на цінні папери відповідного випуску, відносно яких депозитарною установою зареєстровано обмеження прав за цінними паперами, із зазначенням типу обмежень." та запропоновано у разі наявності обмежень звертатися до депозитарної установи, реквізити якої були надані у повідомленні.

### ХІІІ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

#### 1. Інформація про основні засоби емітента (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:	43 237	43 195	43 755	51 373	86 992	94 568
будівлі та споруди	38 624	36 565	43 090	50 907	81 714	87 472
машини та обладнання	3 846	5 941	222	203	4 068	6 144
транспортні засоби	12	564	440	260	452	824
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	755	125	3	3	758	128
2. Невиробничого призначення:	1 105	884	0	0	1 105	884
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	1 064	861	0	0	1 064	861
транспортні засоби	41	23	0	0	41	23
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	44 342	44 079	43 755	51 373	88 097	95 452
Опис	<p>Строки експлуатації (у роках)</p> <p>Приміщення 40</p> <p>Меблі 7</p> <p>Офісне та комп'ютерне обладнання 5-10</p> <p>Транспортні засоби 7-10</p> <p>Інше 5-10</p> <p>Удосконалення орендованого майна протягом строку оренди</p> <p>Банк використовує основні засоби на правах власності. Первісна вартість основних засобів складає 65750 тисячі гривень ( в 2017-62257 тисячі гривень). Сума зносу складає 21671 тисячі гривень ( 2017- 17915 тисячі гривень). Ступінь зносу станом на 01.01.2019р. становить 33% ( 2017 - 29%). Суттєвих змін у вартості основних засобів не було, обмеження в використанні основних засобів відсутні.</p>					

#### 3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:		0	0	
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X



		0	0	
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
		0	0	
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
		0	X	
Податкові зобов'язання	X	1 812,5	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	661 228,9	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	663 041,4	X	X
Опис	Інші зобов'язання та забезпечення в основному включають залучені кошти клієнтів (рахунки до запитання та строкові депозити) Кошти клієнтів 630 687,6 Кошти ДІУ 9 392,2 Інші зобов'язання 21 149,1 Всього: 661 228,9			

#### 6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВ "Українська аудиторська служба"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	21198495
Місцезнаходження	61003, Україна, Харківська обл., н/д р-н, м. Харків, майдан Конституції, 1, 6 під., к.63-12
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2013
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська Палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	23.02.2001
Міжміський код та телефон	(057) 752-41-71
Факс	(057) 752-41-71
Вид діяльності	69.20 Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
Опис	ТОВ "Українська аудиторська служба" внесена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України під

	<p>№2013, зокрема, до таких розділів Реєстру:</p> <p>II. Суб'єкти аудиторської діяльності</p> <p>III. Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності</p> <p>IV. Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес</p> <p>ТОВ "Українська аудиторська служба" у 2016 році пройшла перевірку контролю якості аудиторських послуг та відповідно до Рішення Аудиторської палати України №332/4 від 27.10.2016 року отримала Свідоцтво про відповідність контролю якості, чинне до 31.12.2021 року.</p> <p>Кількість штатних працівників достатня для проведення аудиторських перевірок суспільно значимих підприємств та відповідає сучасним вимогам регуляторів.</p> <p>ТОВ "Українська аудиторська служба" має страховий сертифікат по добровільному страхуванню відповідальності аудиторів перед третіми особами за шкоду, заподіяну внаслідок професійної діяльності.</p>
--	--

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВ "Рейтингове агентство "ІВІ-Рейтинг"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	33292696
Місцезнаходження	03680, Україна, 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
Факс	(44) 521-20-15
Вид діяльності	Визначення кредитних рейтингів підприємствам, банкам, страховим компаніям, органам місцевого самоврядування за Національною рейтинговою шкалою
Опис	Товариство з обмеженою відповідальністю "Рейтингове



	агентство "ІВІ-Рейтинг" здійснює визначення кредитного рейтингу та рейтингу надійності банківських вкладів емітента на підставі договору № В-20131206-UNXB-01 від 06.12.2013 р. та Угоди №1 від 31.03.2016 р. про заміну сторони договору
--	---

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВ "ДЖЕРОМ СЕКЬЮРИТИЗ"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	24747790
Місцезнаходження	04070, Україна, н/д р-н, м. Київ, вул. Ігорівська, 7 літ "А"
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ №263475
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2013
Міжміський код та телефон	(044)590-30-07
Факс	(044)590-30-09
Вид діяльності	Юридична особа, яка здійснює професійну діяльність на фондовому ринку - депозитарну діяльність. Депозитарна діяльність депозитарної установи
Опис	Товариство з обмеженою відповідальністю "ДЖЕРОМ СЕКЬЮРИТИЗ" здійснює обслуговування емітента на підставі Договору №Е-8 про відкриття рахунків у цінних паперах власникам іменних цінних паперів випуску, що дематеріалізується від 07.10.2010, Додаткової угоди №1 від 26.06.2015 та Додаткової угоди №2 від 01.08.2016

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, 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
Факс	(044) 482-52-07
Вид діяльності	Депозитарна діяльність Центрального

Опис	<p style="text-align: center;">депозитарію</p> <p>ПАТ "Національний депозитарій України" (далі - Центральний депозитарій), набув статусу Центрального депозитарію з дня реєстрації Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку в установленому порядку Правил Центрального депозитарію (решение Комиссии от 01.10.2013 № 2092). Центральний депозитарій надає Емітенту послуги згідно Заяви №ОВ-100 від 16.10.2013 про приєднання до Умов Договору про обслуговування випусків цінних паперів. Емітент, як депозитарна установа отримує послуги від Центрального депозитарію згідно Заяви про приєднання до Умов Договору про обслуговування випусків цінних паперів</p>
------	--

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	14282829
Місцезнаходження	04070, Україна, н/д р-н, м.Київ, вул. Андріївська, буд. 4
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ 294710
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	14.02.2015
Міжміський код та телефон	(044) 231-71-84
Факс	(044) 231-71-88
Вид діяльності	Юридична особа, яка здійснює професійну діяльність на фондовому ринку - депозитарну діяльність. Депозитарна діяльність депозитарної установи
Опис	Депозитарна установа АТ "ПУМБ" здійснює обслуговування емітента на підставі Договору про обслуговування рахунку у цінних паперів для юридичних осіб (резидентів і нерезидентів) №137/2018 від 15.08.2018.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНГОССТРАХ"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство



Ідентифікаційний код юридичної особи	33248430
Місцезнаходження	49100, Україна, Дніпропетровська обл., н/д р-н, м. Дніпро, узвіз Кодатський, буд. 2
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ №584784
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	ДЕРЖАВНА КОМІСІЯ З РЕГУЛЮВАННЯ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ УКРАЇНИ
Дата видачі ліцензії або іншого документа	02.08.2011
Міжміський код та телефон	056) 7199046
Факс	056) 7199046
Вид діяльності	Код КВЕД 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя
Опис	Страхування майна (готівка в касах та готівка в банкоматах)

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "СТРАХОВА ГРУПА "ТАС"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30115243
Місцезнаходження	03062, Україна, 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
Факс	(044)5003773
Вид діяльності	Код КВЕД 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя (основний);Код КВЕД 65.20 Перестрахування
Опис	Страхування майна емітента

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ВУСО"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	31650052
Місцезнаходження	03680, Україна, н/д р-н, м. Київ, вул. Казимира Малевича, будинок 31
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ №293895
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	ДЕРЖАВНА КОМІСІЯ З РЕГУЛЮВАННЯ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ УКРАЇНИ
Дата видачі ліцензії або іншого документа	17.07.2014
Міжміський код та телефон	(044)5003773
Факс	(044)5003773
Вид діяльності	Код КВЕД 65.12 Інші види

	страхування, крім страхування життя (основний)
Опис	Страховання майна емітента; обов'язкове страхування ЦПВ власників наземних транспортних засобів

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	"Юридична фірма "Ілляшев та Партнери"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	24925731
Місцезнаходження	04053, Україна, н/д р-н, м. Київ, вул. Кудрявська, будинок 11
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Не передбачено
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Не передбачено
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044)4941919
Факс	(044)4941919
Вид діяльності	Код КВЕД 69.10 Діяльність у сфері права (основний) ; Код КВЕД 70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування; Код КВЕД 73.20 Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки
Опис	Надає послуги щодо консультацій з питань українського та міжнародного законодавства, адвокатську допомогу, представництво інтересів в судах



XIV. Інформація про вчинення значних правочинів або правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (далі - правочинів із заінтересованістю), або про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів та відомості про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість

Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Гранична сукупна вартість правочинів (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення граничної сукупної вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата розміщення інформації в загальнодоступній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	9
1	20.04.2018	Рішення річних Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА	150 000 000	878 283	17 078,78	Щодо здійснення операцій за депозитними сертифікатами Національного банку України,	21.04.2018	<a href="http://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">http://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>

									<p>внесення змін в умови таких правочинів; щодо здійснення валютних операцій на міжбанківському ринку (операцій, пов'язаних з переміщенням або переходом права власності на валютні цінності), а саме: 1) "тод"; 2) "том"; 3) "спот"; 4) "своп"; 5) "форвард";</p> <p>внесення змін в умови всіх перелічених у цьому пункті правочинів; щодо операцій за кореспондентськими рахунками Банку, відкритими в інших банках, в тому числі розміщення залишків коштів на цих рахунках, внесення змін в умови таких правочинів.</p>		
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

"ЮНЕКС БАНК", що відбулися 20 квітня 2018 року (Протокол №37 від 20.04.2018)

**Опис:**

Рішенням річних Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК", що відбулися 20 квітня 2018 року (Протокол №37 від 20.04.2018) прийнято рішення про попереднє надання згоди на вчинення Банком значних правочинів, які можуть вчинятися Банком протягом строку з дати прийняття цього рішення по 20.04.2019 року, без обмеження кола осіб, валюти та інших умов, на яких вчинятимуться ці правочини.



При цьому визначено, що розмір кожного окремого правочину, що може вчинятися Банком, не має перевищувати 50% вартості активів ПАТ "ЮНЕКС БАНК" за даними річної фінансової звітності за 2017 рік та уповноважено Голову Правління Банку, а у разі її тимчасової відсутності (відпустки, відрадження, тимчасова непрацездатність) - особу, яка буде виконувати обов'язки Голови Правління Банку на підписання цих правочинів за умови їх погодження Правлінням Банку, якщо це правочини: щодо здійснення валютних операцій на міжбанківському ринку (операцій, пов'язаних з переміщенням або переходом права власності на валютні цінності), а саме: 1) "тод", 2) "том", 3) "спот", 4) "своп", 5) "форвард"; внесення змін в умови всіх перелічених у цьому пункті правочинів; щодо операцій за кореспондентськими рахунками Банку, відкритими в інших банках, в тому числі розміщення залишків коштів на цих рахунках, внесення змін в умови таких правочинів. Вартість активів ПАТ "ЮНЕКС БАНК" за даними останньої річної фінансової звітності за 2017 рік - складає 878 283 тис. грн. Гранична сукупна вартість за такими правочинами за період з дати прийняття цього рішення по 20.04.2019 року не може перевищувати 150000000 тис. грн., тобто не більш ніж 17078,78 % вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку. Загальна кількість голосуючих акцій - 291967894 голосів, кількість голосуючих акцій, що зареєстровані для участі у загальних зборах - 290083237 голосів; кількість голосуючих акцій, що проголосували "за" прийняття рішення - 290083237 голосів; кількість голосуючих акцій, що проголосували "проти" прийняття рішення - нуль голосів.

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)**  
на 31.12.2018 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	72 495	131 410
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	119 220	95 482
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	328 587	377 206
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	19 909	10 233
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	313 737	201 207
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	1 330
Відстрочений податковий актив	1100	0	0
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	51 675	47 698
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	24 731	13 675
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	931 683	878 241
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	635 443	581 135
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	9 460	11 773
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	1 420	1 376
Резерви за зобов'язаннями	2070	21	0
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	16 697	7 076
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	663 041	601 360
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	3000	292 000	292 000



Емісійні різниці	3010	4 161	4 161
Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	9 977	1 376
Резерви переоцінки	3050	11 190	11 128
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	-48 686	-31 784
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	268 642	276 881
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	931 683	878 241

Примітки: Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31.12.2018р. АТ "ЮНЕКС БАНК" містить інформацію що викладена у Примітках до фінансової звітності, що складена Банком відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) станом на 31.12.2018р та розміщені та розміщені на сайті Банку за посиланням [https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id\\_part=3666](https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=3666), а саме: примітки 6,7,8,9,10,11,12,13,14,15.

Затверджено до випуску та підписано

05.04.2019 року

Ластенко І.О., т. (044) 585 14 62  
(прізвище виконавця, номер телефону)



Г.В.Довгальська  
(підпис, ініціали, прізвище)  
І.А.Морозова  
(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)**  
за 2018 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	126 347	108 215
Процентні витрати	1005	-37 520	-37 997
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>1010</b>	<b>88 827</b>	<b>70 218</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>	<b>1030</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Комісійні доходи	1040	34 492	22 109
Комісійні витрати	1045	-13 147	-6 871
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	8 885	-5 447
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	13 294	7 345
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	960	10 439
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	-8 981	76 363
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	-54	0
Інші операційні доходи	1170	6 359	2 579
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-141 702	-89 777
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	-11 067	86 958
Витрати на податок на прибуток	1510	-124	-951
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1999</b>	<b>-11 191</b>	<b>86 007</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	77	11 104
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
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	-15	-30
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	2860	0	0

прибуток чи збиток після оподаткування			
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	62	11 074
Усього сукупного доходу за рік	2999	-11 129	97 081
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	-0,03000	0,30000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0	0
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	0

Примітки: Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за рік який закінчився 31 грудня 2018 року АТ "ЮНЕКС БАНК" містить інформацію що викладена у Примітках до фінансової звітності, що складена Банком відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) станом на 31.12.2018р та розміщені та розміщені на сайті Банку за посиланням [https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id\\_part=3666](https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=3666), а саме: примітки 16,17,18,19.

Затверджено до випуску та підписано

05.04.2019 року

Ластенко І.О., т. (044) 585 14 62  
(прізвище виконавця, номер телефону)



Г.В.Довгальська  
(підпис, ініціали, прізвище)  
І.А.Морозова  
(підпис, ініціали, прізвище)



**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)**  
за 2018 рік

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку							Неконт-рольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інші додатковий капітал	незарезерований 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 передусє попередньому періоду (до перерахунку)	1000	292 000	4 161	0	1 376	54	-117 791	179 800	0	179 800
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	86 007	86 007	0	86 007
інший сукупний дохід	1205	0	0	0	0	11 074	0	11 074	0	11 074
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
Незаресстрований 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:										

(тис.грн.)

купівля	1350	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	292 000	4 161	0	1 376	11 128	-31 784	276 881	0	276 881	0	276 881	0	276 881	0	276 881	0
Усього сукупного доходу:																	
прибутков/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	-11 191	-11 191	0	-11 191	0	-11 191	0	-11 191	0	-11 191	0
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	62	0	0	0	0	0	0	0	0	0	62	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	8 601	0	-8 601	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незарестрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:																	
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	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	2 890	2 890	0	2 890	0	2 890	0	2 890	0	2 890	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	292 000	4 161	0	9 977	11 190	-48 686	268 642	0	268 642	0	268 642	0	268 642	0	268 642	0

Примітки: Звіт про зміни у власному капіталі АТ "ЮНЕКС БАНК" (Звіт про власний капітал) за 2018 рік містить посилання на Примітки до фінансової звітності, що складена Банком відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та розміщені на сайті Банку за посиланням [https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id\\_part=3666](https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=3666).



Стаття "Додаткові статті - опис статей та вміст показників"

Зміни від застосування МСФЗ 9: нерозподілений прибуток: 2 896\$ усього: 2 890

Затверджено до випуску та підписано

05.04.2019

Ластенко І.О., т. (044) 585 14 62

(прізвище виконавця, номер телефону)



Г.В.Довгальська

(підпис, ініціали, прізвище)

І.А.Морозова

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про рух грошових коштів за прямим методом  
за 2018 рік**

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Процентні доходи, що отримані	1010	32 391	113 905
Процентні витрати, що сплачені	1015	-1 442	-40 883
Комісійні доходи, що отримані	1020	9 488	22 980
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-3 531	-6 737
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	592
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	8 884	-6 039
Результат операцій з іноземною валютою	1080	7 770	7 345
Інші отримані операційні доходи	1100	9	1 969
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-1 006	-200
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-70 509	-82 462
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	-433
<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>	<b>1510</b>	<b>-17 946</b>	<b>10 037</b>
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	-144 079	-279 530
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	60 973	197 700
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	-112 000	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	924 556	-1 210
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	-781 392	15 684
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	18 651	-124
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>1999</b>	<b>-51 237</b>	<b>-57 443</b>
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на	2010	0	0



продаж			
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	-7 581	-10 696
Надходження від реалізації основних засобів	2120	5	600
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>2999</b>	<b>-7 576</b>	<b>-10 096</b>
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
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
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>3999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>5100</b>	<b>-102</b>	<b>15 901</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-58 915	-51 638
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>5300</b>	<b>131 410</b>	<b>183 048</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>5400</b>	<b>72 495</b>	<b>131 410</b>


Примітки: Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за рік який закінчився 31 грудня 2018 року АТ "ЮНЕКС БАНК" містить інформацію що викладена у Примітках до фінансової звітності, що складена Банком відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) станом на 31.12.2018р та розміщені та розміщені на сайті Банку за посиланням [https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id\\_part=3666](https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=3666), а саме: примітки 6,7,8,9,10,11,12,14,16,17,18,19.


Затверджено до випуску та підписано

05.04.2019 року

Ластенко І.О., т. (044) 585 14 62  
(прізвище виконавця, номер телефону)



 Г.В.Довгальська  
(підпис, ініціали, прізвище)

 І.А.Морозова  
(підпис, ініціали, прізвище)



**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом  
за 2018 рік**

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
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
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
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
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
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



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

Затверджено до випуску та підписано

05.04.2019 року

Ластенко І.О., т. (044) 585 14 62  
(прізвище виконавця, номер телефону)



Г.В.Довгальська  
(підпис, ініціали, прізвище)  
І.А.Морозова  
(підпис, ініціали, прізвище)

## Примітки до фінансової звітності за 2018 рік

### 1.

#### Вступ

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2018 фінансовий рік АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ "ЮНЕКС БАНК" (далі - "Банк").

Фінансова звітність підписана та затверджена "05" квітня 2019 року.

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України.

4 липня 2018 року Банк змінив свою назву з ПАТ "ЮНЕКС БАНК" на АТ "ЮНЕКС БАНК" та тип з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство згідно рішення, прийнятого Загальними зборами акціонерів 20 квітня 2018 року.

4 липня 2018 року проведена державна реєстрація змін в інформації про юридичну особу, що міститься в Єдиному Державному реєстрі, та зареєстрований Статут Банку в новій редакції.

Банк є акціонерним товариством з відповідальністю акціонерів, обмеженою часткою акцій, що їм належать, і був утворений відповідно до законодавства України. Станом на 31 грудня 2018 року найбільшим учасником Банку є ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (99%), кінцевим бенефіціарним власником Банку - п. Новинський В.В. (31 грудня 2017 року найбільшим учасником Банку було ТОВ "Челсі" (99%), кінцевим бенефіціарним власником Банку - п. Новинський В.В.)

Основна діяльність. Основним видом діяльності Банку є надання банківських послуг юридичним та фізичним особам на території України. Банк здійснює свою діяльність з 1993 року відповідно до банківської ліцензії Національного банку України (НБУ) №56 від 28 жовтня 2011 року. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво № 162 від 5 листопада 2002 р.), що діє відповідно до Закону № 4452-IV "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" від 23 лютого 2012 року (зі змінами). Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів, включаючи відсотки до 200 тисяч гривень на одну особу (у 2017 році - 200 тисяч гривень) у випадку, якщо в банку розпочата процедура ліквідації.

Банк не має філій в Україні (у 2017 році Банк не мав філій в Україні). Банк має 22 відділення в Україні (у 2017 році - 25 відділень).

В 2018 році середньооблікова кількість штатних працівників банку складала 333 осіб (2017 - 236 осіб).

Стратегія діяльності направлена на побудову роздрібного банку з фокусом на сегменті споживчого кредитування, основними продуктами якого є кредити реалізовані на карткових технологіях, з активним використанням дистанційних каналів. Відповідно до обраної стратегії, основною метою діяльності є позиціонування Банку як універсального фінансового закладу, що обслуговує підприємства середнього та малого бізнесу, фізичних осіб по всій території України та має доступ до міжнародних ринків капіталу.

Юридична адреса та місце здійснення діяльності. Юридична адреса та основне місце здійснення діяльності Банку: вул. Почайнинська 38, 04070, Київ, Україна.

### 2.

#### Умови, в яких працює Банк

У грудні 2018 року індекс зміни світових цін на товари українського експорту ще більше знизився, нівелювавши зростання, що спостерігалось протягом року.

Світові ціни на нафту продовжили падіння, розпочате в середині жовтня. Причиною залишалася надлишкова пропозиція на ринку через нарощення видобування в США, Росії та Саудівській Аравії в умовах послаблення санкцій щодо Ірану. Додатковими факторами були погіршення очікувань щодо розвитку світової економіки та незначне зменшення запасів нафти в США попри сезонне збільшення попиту. Лише домовленості в рамках ОПЕК+ щодо скорочення обсягів виробництва нафти в 2019 році на 1.2 млн. бар./добу стримували подальше зниження.

Світові ціни на зернові зростали на тлі погіршення очікувань щодо врожайності пшениці та кукурудзи. Так, ЄС уперше за останні 10 маркетингових років перетворився з нетто-експортера зерна в нетто-імпортера (станом на 13 грудня). Очікується, що обсяг перехідних запасів у найбільших восьми світових експортерів пшениці на кінець 2018/2019 МР буде мінімальним за останні п'ять років.

На світових фінансових ринках інтерес інвесторів до ризикових активів зменшився. У результаті фондові індекси як розвинених країн, так і країн, ринки яких розвиваються, знизилися. Найбільше падіння



зазнали фондові індекси США як реакція на чергові заяви президента країни Д. Трампа, зокрема критику дій ФРС та можливий новий перегляд тарифів з Китаєм. Вагомим фактором загальної динаміки світових індексів було погіршення очікувань щодо перспектив розвитку світової економіки. Останні були спричинені відносно нижчими за очікування даними щодо темпів зростання промислового виробництва у Китаї, США та Німеччині, уповільненням темпів зростання ВВП Єврозони; подальшим розширенням торговельного дефіциту США та уповільненням зростання експорту/імпорту Китаю. Водночас наприкінці грудня більшість фондових індексів скоригувалися.

Відповідно протягом грудня посилювався девальваційний тиск на валюти країн, ринки яких розвиваються. Крім того, падіння світових цін на більшості товарних ринків, насамперед на ринку нафти, посилювало негативну тенденцію. Лише знецінення долара США до кошика провідних валют стримало суттєву девальвацію більшості валют країн, ринки яких розвиваються.

Перетікання капіталу в безпечні активи призвело до зниження процентної ставки за довгостроковими державними облігаціями. Так, ставка за 10-річними казначейськими облігаціями США знизилася до найнижчого рівня за останні вісім місяців - 2.77%.

В Україні в 2018 році споживча інфляція сповільнилася до 9.8% (з 13.7% у 2017 році) - найнижчого рівня за останні п'ять років. Цьому сприяла насамперед жорстка монетарна політика НБУ, що зокрема проявилася в зміцненні НЕОК та РЕОК гривні протягом року. Додатковими чинниками були розширення внутрішньої пропозиції, зниження світових цін на продукти харчування та наприкінці року - світових цін на нафту. Водночас уповільнення базової інфляції за підсумками 2018 року було помірним (до 8.7% р/р), зокрема через тиск з боку зростання виробничих витрат.

У 2018 році зростання ІВБГ прискорилося до 3.5% р/р (з 2.1% у 2017 році) передусім завдяки рекордному врожаю кукурудзи та олійних культур. Високі показники рослинництва підтримали також зростання оптового товарообороту, а стійкі темпи зростання заробітних плат (на 24.8% та 12.5% у номінальному та реальному вимірах за рік) - обороту роздрібної торгівлі. Натомість стримували поліпшення показників реального сектору проведення ремонтних робіт на металургійних заводах та транспортно-логістичні проблеми, зокрема через ескалацію конфлікту з РФ у Азовському морі. Також через складніші за минулорічні погодні умови у 2018 році сповільнилося зростання в будівництві.

Дефіцит поточного рахунку в грудні залишився на відносно низькому рівні порівняно з попередніми місяцями та звузився порівняно з груднем 2017 року (до 0.3 млрд. дол.) Передусім це пов'язано з уповільненням зростання імпорту товарів через зниження імпорту енергоносіїв та нижчі темпи зростання імпорту продукції машинобудування. Надходження за фінансовим рахунком у грудні становили 2.2 млрд. дол. та були майже рівномірно розподілені між державним та приватним секторами. У результаті сформувався профіцит зведеного платіжного балансу (1.8 млрд. дол.), що разом із отриманням траншу від МВФ дало змогу наростити міжнародні резерви до 20.8 млрд. дол., або 3.41 місяця імпорту майбутнього періоду.

У грудні державний бюджет виконано зі значним дефіцитом (59.1 млрд. грн.) передусім через традиційно значні обсяги видатків наприкінці року, тоді як зростання доходів залишалося порівняно помірним. Від'ємне сальдо як у грудні, так і за підсумками року сформували й місцеві бюджети (30.7 млрд. грн. та 8.5 млрд. грн. відповідно). Відповідно, значним був і дефіцит зведеного бюджету - у грудні 89.8 млрд. грн., а за підсумками 2018 року - 67.8 млрд. грн. Ринкові ставки за гривневими ресурсами в грудні 2018 року продовжували зростати під впливом попередніх підвищень ключової ставки та кон'юнктурних чинників.

У 2018 році споживча інфляція сповільнилася до 9.8% (з 13.7% у 2017 році) - найнижчого рівня за останні п'ять років. Розвернути тренд зростання інфляції та знизити її допомогла насамперед жорстка монетарна політика НБУ. Поступове підвищення облікової ставки почалося з жовтня 2017 року з огляду на посилення інфляційних ризиків. За цей період для зниження інфляції до цільових орієнтирів у середньостроковій перспективі Правління Національного банку шість разів підвищувало облікову ставку - загалом на 5.5 в. п. до поточних 18.0% річних. Це зумовило підвищення процентних ставок і, відповідно, надавало стимули для збільшення заощаджень, а також зміцнення курсу гривні до валют країн - основних торгових партнерів (ОТП) України.

Базова інфляція за підсумками 2018 року уповільнилася до 8.7% р/р порівняно з 9.5% р/р у 2017 році. Це відбулося передусім завдяки зниженню темпів зростання цін на продукти харчування з високим ступенем обробки (до 9.6% р/р).

У 2018 році промислова інфляція також сповільнилася - до 14.2% р/р порівняно з 16.5% р/р у 2017 році, однак залишалася високою протягом року.



Зниження світових цін на нафту наприкінці року спричинило падіння цін у виробництві коксу та продуктів нафтоперероблення (на 3.1% р/р), а також зниженню темпів зростання цін у хімічній промисловості (7.7% р/р). Однак цей фактор ще не позначився на цінах у добуванні сирої нафти та природного газу (зросли на 24.9% р/р у 2018 році). Це пояснюється передусім усе ще високими темпами зростання цін на природний газ у світі. Крім того, разом із підвищенням тарифів на природний газ для населення з 01 листопада 2018 року була збільшена вартість реалізації газу державними добувними підприємствами для НАК "Нафтогаз України".

На останньому засіданні з питань монетарної політики Правління НБУ вчергове залишило облікову ставку незмінною на рівні 18.0% річних. За оцінкою Правління НБУ, поточні та прогнозні монетарні умови наразі є достатньо жорсткими, щоб забезпечити зниження інфляції до цілі 5% у 2020 році.

У грудні 2018 року другий місяць поспіль тривало стрімке сповільнення темпів зростання обсягів імпорту. Хоча темпи зростання експорту також дещо знизилися, уповільнення імпорту було суттєвішим. У результаті дефіцит торгівлі товарами в листопаді-грудні порівняно з попередніми місяцями істотно знизився (до 1.2 млрд. дол.). Це, у свою чергу, сприяло формуванню від'ємного сальдо поточного рахунку на низькому рівні (у грудні - 0.3 млрд. дол.).

Ситуація на валютному ринку впродовж грудня залишалася сприятливою? пропозиція іноземної валюти від клієнтів банків переважала попит на неї. Цьому, поміж іншого, сприяло і поліпшення настроїв з огляду на затвердження нової програми співпраці з МВФ та отримання фінансової підтримки від інших міжнародних організацій. За таких умов НБУ поповнював міжнародні резерви? за підсумками грудня сальдо операцій на МБВР було додатним і становило 339 млн. дол., а у 2018 році - майже 1.4 млрд. дол. Водночас НБУ не протидіяв тенденціям, що переважали на валютному ринку. Так, офіційний обмінний курс гривні до долара США та євро в грудні зміцнився (на 2.5% м/м та 1.9% м/м).

Наприкінці року зміцнення середнього обмінного курсу гривні до долара на противагу послабленню валют більшості країн - торгових партнерів України зумовило зміцнення гривні до кошика валют країн - торгових партнерів як у номінальному, так і в реальному вимірах (на 0.9% м/м та 2.3% м/м). НЕОК та РЕОК гривні залишалися міцнішими, ніж рік тому (на 2.3% р/р та 8.2% р/р відповідно).

У грудні ліквідність банківської системи збільшилася головним чином завдяки операціям уряду. Водночас вплив цього чинника був значно меншим порівняно з минулим роком через обмежені гривневі джерела фінансування. Також ліквідність надходила і через валютний канал. Дія цих чинників частково компенсувалася зростанням готівки, що зумовлено надолуженням відставання в здійсненні бюджетних видатків наприкінці року та збільшенням попиту на готівку перед новорічними святами. У результаті залишки коштів на депозитних сертифікатах НБУ в грудні зросли майже в три рази порівняно з попереднім місяцем, тоді як на коррахунках банків - знизилися, що вплинуло на темпи зростання грошової бази (знизилися до 9.2% р/р у грудні).

### 3.

#### **Основи подання інформації та основні принципи облікової політики**

Основа подання інформації. Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку приміщень і фінансових активів для подальшого продажу, що обліковуються за балансовою або справедливою вартістю.

Припущення щодо безперервності діяльності Банку. Фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому.

Економічні умови в Україні, описані у Примітці 2, можуть мати негативний вплив на діяльність Банку в результаті збільшення відтоку депозитів клієнтів та погіршення якості кредитного портфелю.

Банк має затверджену Наглядовою радою Стратегію розвитку на 2018-2020 роки, яка, у тому числі, передбачає:

- диверсифікацію ресурсної бази за рахунок зменшення долі дорогавартісних залучених коштів,
- нарощування активних операцій за рахунок розвитку кредитування роздрібного бізнесу з фокусом на сегменті споживчого кредитування,
- подальший розвиток автоматизації як задля зменшення собівартості банківських операцій, так і з метою підвищення конкурентоспроможності банку,
- збільшення статутного капіталу на 60 млн. грн.



Ці довгострокові завдання знаходять своє відображення у річному бюджеті банку. Так, бюджет АТ "ЮНЕКС БАНК" на 2019 рік був затверджений на засіданні Наглядової ради АТ "ЮНЕКС БАНК" 28 грудня 2018 р.

Станом на 31 грудня 2018 року Банк має відхилення фактичного значення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) від встановленого Національним банком України, що обумовлено зміною нормативно-правових актів Національного банку України стосовно визначення пов'язаних осіб.

Задля забезпечення дотримання всіх нормативів Національного банку, у тому числі Н9, та відповідно до Постанови Правління НБУ від 12 квітня 2015р. № 314 "Про заходи щодо приведення банками обсягів активних операцій з пов'язаними особами у відповідність до нормативних вимог" банк продовжує виконувати План заходів АТ "ЮНЕКС БАНК" щодо приведення його діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку щодо операцій з пов'язаними з банком особами строком до 1 січня 2020р., який, зокрема, передбачає зменшення обсягу заборгованості пов'язаних осіб завдяки: погашенню кредитної заборгованості.

За оцінками керівництва, описані вище фактори забезпечують достатню впевненість щодо спроможності Банку продовжувати подальшу безперервну діяльність.

Фінансова звітність Банку за 2018 рік містить порівняльну інформацію за один рік (попередній 2017 рік).

Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше (див. Примітку 5).

Функціональною валютою цієї звітності є національна валюта України - українська гривня, звітність представлена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Облік впливу інфляції. 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, тому Банк не застосовував МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" при складанні цієї фінансової звітності.

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

- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки в прибутку або збитку (окремо ті, що визначені такими при первісному визнанні та окремо такі, що обов'язково оцінюються за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ 9). 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 в такий спосіб:

- грошові кошти та їх еквіваленти під час первісного визнання оцінюються за амортизованою собівартістю, яка не відрізняється від їх поточної справедливої вартості;

- фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, первісно оцінюються та визнаються в обліку за справедливою вартістю з одночасним визнанням переоцінки в фінансовому результаті Банку. Витрати на операції з такими активами визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання;

- інші фінансові активи, в тому числі кредити, під час первісного визнання оцінюються за



справедливою вартістю з урахуванням всіх витрат (доходів) на операцію;

- фінансові зобов'язання (вклади (депозити), залучені кошти, інші фінансові зобов'язання) під час першого визнання оцінюються за справедливою вартістю з урахуванням всіх витрат (доходів) на операцію.

Фінансові активи, а саме - кредити контрагентів (клієнтів, банків), заборгованість контрагентів (клієнтів, банків) за операціями, фінансові інвестиції (крім інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток), кошти на вимогу, що розміщені на кореспондентських рахунках в інших банках тощо - переглядаються Банком на зменшення корисності наприкінці кожного звітного періоду (щомісячно).

Якщо є об'єктивне свідчення того, що має місце збиток від зменшення корисності (кредитний збиток) таких фінансових активів, то суму збитку оцінюють як різницю між теперішньою вартістю грошових потоків згідно з умовами договору та теперішньою вартістю грошових потоків, які Банк очікує отримати, дисконтованих за ефективною ставкою відсотка (ефективною ставкою відсотка, обчисленою при першому визнанні).

Балансова вартість активу зменшується шляхом формування резервів або шляхом визнання збитку. Об'єктивне свідчення того, що корисність фінансового активу зменшується, визначається на підставі наступних спостережних даних (але, не виключно):

- значні фінансові труднощі контрагента (емітента, боржника);
- порушення правочину в частині невиконання або несвоєчасного виконання зобов'язань за платежами;
- виникнення питання про реструктуризацію боргу, яке б за звичайних умов ведення бізнесу не розглядалось;
- ймовірність банкрутства, ліквідації або іншої фінансової реорганізації боржника чи емітента;
- зникнення активного ринку для цього фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- зміни національних чи локальних економічних умов (наприклад, збільшення рівня безробіття у географічному регіоні боржника/емітента, зменшення цін на нерухомість в іпотеках у відповідному регіоні, негативні зміни в умовах галузі, в якій працює боржник/емітент тощо).

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,
- 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 першого 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, списуються за рахунок 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 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. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів та визначаються у фінансовій звітності як інші активи. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

В фінансовій звітності звітного періоду грошові кошти та їх еквіваленти представлені у вигляді грошових коштів в касі та коштів, що знаходяться на кореспондентському рахунку Банку в Національному банку України, тобто високоліквідні активи, за якими Банк не зазнає ризику зміни вартості. Зіставна інформація за попередній рік за статтями Звіту про рух грошових коштів, крім вищезазначених складових, включає додатково рух коштів за кореспондентськими рахунками Банку, відкритими в інших банках, які в минулому періоді визнавались Банком як такі, що не мають значного ризику і щодо яких не очікувалось кредитних збитків.

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. Кредити та заборгованість клієнтів та кредити та заборгованість інших банків представлено 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. Фінансові гарантії та зобов'язання надати кредит первісно визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії. Ця сума амортизується лінійним методом протягом строку існування зобов'язання.

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 організаційно оформлених ринках, 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) Банк має право застосовувати інші методи визначення справедливої вартості, що не суперечать діючому законодавству та визначені у внутрішніх нормативних документах Банку.

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

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

Основні засоби класифіковані в Банку по групах.



З метою приведення балансової (первісної) вартості основних засобів у відповідність із справедливою вартістю, Банком самостійно може проводитись переоцінка. Переоцінена вартість та переоцінена сума зносу об'єкта основних засобів 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. При цьому, вартість приміщень переоцінюється з достатньою регулярністю, щоб забезпечити відсутність суттєвої різниці між їхньою балансовою вартістю та сумою, визначеною на основі справедливої вартості, станом на кінець звітного періоду.

Ліквідаційна вартість основних засобів дорівнює нулю. Ліквідаційна вартість переглядається Банком щорічно наприкінці року. Крім того, щороку (наприкінці) Банк переглядає основні засоби на зменшення корисності. Оцінюючи наявність ознак того, що корисність основних засобів може зменшитись, Банк бере до уваги такі критерії:

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

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

Нематеріальні активи. 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 очіувалось, внаслідок плину часу (морального зносу), або більш інтенсивного використання, або пошкодження;

- протягом періоду експлуатації відбулись зміни негативного характеру у технологічному, ринковому, економічному або правовому оточенні Банку, які вплинули на інтенсивність або спосіб експлуатації нематеріальних активів.

Амортизація необоротних активів. Амортизаційні відрахування по основних фондах нараховуються щомісячно по прямолінійному методу, виходячи з терміну корисного використання. Амортизація основних засобів не припиняється на період реконструкції, модернізації та добудови, дообладнання та консервації цих активів. Нарахування амортизації 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.

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).

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

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

Амортизаційні відрахування по нематеріальних активах нараховуються щомісячно по прямолінійному методу, виходячи з терміну корисного використання. Амортизація не нараховується на ті нематеріальні активи, вартість яких не змінюється в процесі використання. Протягом року метод амортизації 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 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).

Термін корисного використання (у роках)

Приміщення 40

Меблі 7

Офісне та комп'ютерне обладнання 5-10

Транспортні засоби 7-10

Інше, в тому числі нематеріальні активи 5-10

Удосконалення орендованого майна протягом строку оренди.

Необоротні активи, класифіковані як призначені для продажу. Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо їх балансова вартість буде відшкодовуватись в основному шляхом продажу, а не в ході їх використання. Для цього необоротні активи повинні бути доступні для негайного продажу в їх теперішньому стані тільки на тих умовах, які є звичайними при продажу таких активів, при цьому їх продаж повинен характеризуватись високим ступенем імовірності. Висока ймовірність продажу означає твердий намір керівництва Банку дотримуватись плану продажу необоротних активів.

При цьому необхідно, щоб була розпочата програма активних дій із пошуку покупця і виконання такого плану. У подальшому необоротний актив має активно пропонуватись для продажу за ціною, що є обґрунтованою, з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім цього, відображення продажу як завершені операції має очікуватись протягом одного року з дати класифікації необоротних активів як утримуваних для продажу.

Банк оцінює активи, що класифікуються як призначені для продажу, за найменшою з двох оцінок: балансової вартості та справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж. У разі настання подій або зміни обставин, що вказують на можливе зменшення корисності активів, Банк відображає збиток від зменшення корисності при первісному, а також подальшому списанні їх вартості до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж.

Оперативна оренда. У випадках, коли Банк виступає орендарем в рамках оренди, за якою всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, не передаються орендодавцем Банку, загальна сума орендних платежів включається до складу прибутку чи збитку за рік (орендні витрати) рівними частинами протягом строку оренди. Оренда, вбудована в інші договори, відокремлюється, якщо (а) виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та (б) договір передбачає передачу права на використання активу.

Кошти банків. Кошти клієнтів. Кошти клієнтів (юридичних та фізичних осіб) залучені Банком на вимогу та строкові, кошти інших банків, залучені Банком на вимогу та 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.

Банк оцінює залучені кошти під час первісного визнання за справедливою вартістю, уключаючи витрати



на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням цих фінансових інструментів. Банк оцінює залучені кошти після первісного визнання 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 звітності за статтею "Процентні витрати". Окремі, не пов'язані з безпосереднім "народженням" такого фінансового інструменту, комісії відображаються в звітності за статтею "Комісійні доходи" або "Комісійні витрати".

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.

Податок на прибуток. У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та 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.

Поточний податок - це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат. 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. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки.

Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує ймовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Невизначені податкові позиції. Керівництво оцінює невизначені податкові позиції Банку станом на кінець кожного звітного періоду. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції із невисокою ймовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку



виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Банком податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на кінець звітного періоду, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання станом на кінець звітного періоду.

**Резерви зобов'язань та відрахувань.** Резерви зобов'язань та відрахувань - це зобов'язання нефінансового характеру із невизначеним строком або сумою. Резерви відображаються у фінансовій звітності, коли Банк має теперішнє юридичне або конструктивне зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує імовірність того, що для погашення такого зобов'язання потрібне буде відволікання ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем точності.

**Акціонерний капітал.** Статутний капітал Банку визначається як сплачений та зареєстрований капітал, на який отримано письмові зобов'язання (у вигляді протоколу зборів акціонерів) акціонерів Банку на внесення коштів. Формування статутного капіталу здійснюється згідно із Законом України "Про банки і банківську діяльність" та установчих документів Банку.

Статутний капітал Банку представлений у вигляді простих акцій.

Формування та збільшення статутного капіталу Банку може здійснюватися виключно шляхом грошових внесків. Грошові внески для формування та збільшення статутного капіталу Банку акціонери (резиденти України) здійснюють у гривнях. Банк має право збільшувати статутний капітал після того, як всі акціонери повністю виконали свої зобов'язання щодо оплати акцій і попередньо оголошений підписний капітал повністю оплачено.

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.

**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, тобто щомісяця, незалежно від строків та умов, вказаних в договорах. Одночасно з нарахуванням процентів за операціями здійснюється амортизація дисконту/премії за такими операціями.



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

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

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

- комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Ці комісії визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту. Банк визнає такі комісії із застосуванням ефективної ставки відсотка;
- комісії, що отримуються/сплачуються під час надання послуг, визнаються доходами/витратами або в момент нарахування, або в момент отримання/сплати;
- комісії, що отримуються/сплачуються після виконання певних дій, визнаються як дохід/витрати після завершення певної операції або події.

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

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

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

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

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

Переоцінка іноземної валюти та банківських металів. Визнання операцій в іноземній валюті та банківських металах здійснюється з використанням наступних курсів:

- за офіційним курсом гривні до іноземної валюти або банківського металу, встановленому Національним банком України, (далі - офіційний курс) - на дату здійснення операції іноземна валюта або банківський метал відображається у подвійній оцінці - у номінальній сумі іноземної валюти або банківського металу та в гривневому еквіваленті;
- за ринковим курсом відображається національна валюта у разі купівлі-продажу іноземної валюти або банківських металів за національну валюту;
- за офіційним курсом - на дату здійснення операції відображаються суми нарахування, отримання і сплати доходів та витрат в іноземній валюті або банківських металів;
- за офіційним курсом - на дату сплати відображається еквівалент у національній валюті сум дебіторської заборгованості та авансів (попередньої оплати), що сплачуються в разі придбання за іноземну валюту немонетарних активів та отримання робіт і послуг;
- за офіційним курсом - на дату одержання авансу (попередньої оплати) еквівалент у національній валюті сум одержаних авансів (попередньої оплати) в іноземній валюті у разі надання послуг, виконання робіт, реалізації немонетарних активів.

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 використанням балансового рахунку 6204 "Результат від переоцінки іноземної валюти та банківських металів".

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 металах, якщо курс купівлі/продажу відрізняється від офіційного.

Результати переоцінки іноземної валюти та банківських металів визнаються у фінансовій звітності за статтею "Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти".

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

31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Гривня/1долар США 27,688264	28,067223
Гривня/1Євро 31,714138	33,495424

#### Звітність за сегментами

Банк не приймав рішення про розкриття сегментної інформації бо відсутні умови, що відповідно до МСФЗ (IFRS) 8 "Операційні сегменти" вимагають розкриття такої інформації.

Основна діяльність Банку проводиться в межах України, звітність за географічними сегментами не складається.

Взаємозалік. Взаємозалік активів і зобов'язань визнається Банком за наступних умов.

Фінансові активи і зобов'язання подаються у фінансовій звітності в згорнутому вигляді, а чиста сума такого взаємозаліку відображається у звіті про фінансовий стан 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.

Взаємозаліку активів та зобов'язань різних клієнтів, за різними операціями та в різних валютах Банк не здійснює.

#### 4.

##### Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСФЗ 9 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. Умови операцій з пов'язаними сторонами описані у Примітці 26.

Оцінка приміщень, які займає та використовує сам Банк. Як описано у Примітці 3, приміщення, що належать Банку, проходять регулярну переоцінку. Приміщення Банку обліковані за справедливою вартістю, яка визначена на основі звітів, підготовлених незалежним оцінювачем. Переоцінка проводиться на основі результатів оцінки, яку виконують незалежні оцінювачі. Основою оцінки є метод порівняння продажів. У ході переоцінки незалежні фірми-оцінювачі використовують професійні судження та



оціночні розрахунки для визначення аналогів приміщень, що використовуються при застосуванні методу порівняння продажів. Зміни у припущеннях щодо цих факторів можуть вплинути на справедливу вартість приміщень, яка відображається у звітності.

Станом на 1 січня 2019 року оцінка незалежних оцінювачів базувалась на порівнянні продажів аналогічних об'єктів. Переоцінена сума не була відображена в обліку, оскільки за результатами оцінки вона відрізнялась від балансової вартості менш ніж на 10% станом на 01 січня 2019 року.

## 5.

### **Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень**

МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами"

МСФЗ (IFRS) 15, опублікований у травні 2014 року, запроваджує нову п'ятисходинову модель, яка застосовується для виручки за договорами з клієнтами. Виручка за договорами оренди, договорами страхування, а також виручка, що виникає стосовно фінансових інструментів та інших договірних прав та зобов'язань, які відносяться до сфер застосування МСБО (IAS) "Оренда", МСФЗ (IFRS) 4 "Договори страхування" і МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти" не входить до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 15 та регулюється відповідними стандартами.

Виручка згідно з МСФЗ (IFRS) 15 визнається у сумі, що відображає винагороду, яку компанія очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ (IFRS) 15 забезпечують більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки.

Новий стандарт застосовується до всіх компаній замінює усі поточні вимоги МСФЗ з визнання виручки. Повне чи модифіковане ретроспективне застосування для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року.

Застосування Банком МСФЗ (IFRS) 15 істотно не вплинуло на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 "Класифікація і оцінка операцій з виплати на основі акцій"

Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 "Виплати на основі акцій", в яких розглядаються три основних аспекти: вплив умов переходу прав на оцінку операцій з виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами; класифікація операцій по виплатах на основі акцій з умовою розрахунків на нетто-основі для зобов'язань з податку, утримуваного у джерела; облік зміни умов операцій, в результаті якого операція перестає класифікуватись як операція з розрахунками пайовими інструментами. При прийнятті поправок організації не зобов'язані перераховувати інформацію за попередні періоди, проте дозволяється ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і дотримання інших критеріїв. Поправки набули чинності для річних періодів, що почалися 1 січня 2018 року або після цієї дати. Дані поправки Банк не застосовував.

Поправки до МСФЗ (IAS) 40 "Переведення інвестиційної нерухомості з категорії в категорію"

Поправки роз'яснюють коли організація повинна переводити об'єкти нерухомості, включаючи, що знаходяться в процесі будівництва або розвитку, в категорію або з категорії інвестиційної нерухомості. У поправках зазначено, що зміна характеру використання відбувається, коли об'єкт нерухомості починає або перестає відповідати визначенню інвестиційної нерухомості і існують свідчення зміни характеру його використання. Зміна намірів керівництва щодо використання об'єкта нерухомості сама по собі не свідчить про зміну характеру його використання. Організація повинна застосовувати дані поправки перспективно щодо зміни характеру використання, які відбуваються до дати початку річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує поправки, або після цієї дати. Організація повинна повторно проаналізувати класифікацію нерухомості, утримуваної на цю дату, і, у разі необхідності, здійснити переведення нерухомості для відображення умов, які існують на цю дату. Допускається ретроспективне застосування відповідно до МСФЗ (IAS) 8, але тільки якщо це можливо без використання більш пізньої інформації. Поправки набули чинності для річних періодів, що почалися 1 січня 2018 року або після цієї дати. Дані поправки Банк не застосовував.

МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти"

В липні 2014 року Рада з МСФЗ опублікувала МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти", який замінив МСФЗ (IAS) 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка". Стандарт запровадив нові вимоги по відношенню до класифікації та оцінки фінансових активів, а також обліку знецінення та хеджування. МСФЗ (IFRS) 9 набув чинності для річних періодів, що почалися 1 січня 2018 року або після цієї дати. Крім обліку хеджування ретроспективне застосування є обов'язковим, але перерахунок порівняльної інформації не вимагається.



Банк запроваджуючи новий стандарт визнав сукупний ефект переходу у складі нерозподіленого прибутку на 1 січня 2018 року та не здійснював перерахунок порівняльної інформації.

Відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію "тільки платежі в рахунок основного боргу та процентів на непогашену суму основної заборгованості" (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки та збитки (СВПЗ).

Для боргових фінансових інструментів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, на підставі якої дані інструменти класифікуються як:

- інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою собівартістю;

- інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків та продажу, класифікуються як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВІСД);

- інструменти, які утримуються для інших цілей, класифікуються як такі, що оцінюються за СВПЗ.

Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань у відповідності до вимог МСФЗ (IFRS) 9 залишилась в основному незмінною в порівнянні з вимогами МСФЗ (IAS) 39.

Банк може здійснити перекласифікацію усіх фінансових активів тоді і лише тоді, коли він змінює свою бізнес-модель управління ними, крім тих, які визначені під час первісного визнання як такі, що оцінюються за СВПЗ.

Перекласифікація дольових фінансових активів та фінансових зобов'язань неможлива.

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає щоб Банк визнав резерв за очікуваними кредитними збитками (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю або СВІСД, а також твердими зобов'язаннями з надання позики та договорами фінансових гарантій. Резерв розраховується на основі ОКЗ, які пов'язані з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі ОКЗ за весь строк життя активу. МСФЗ (IFRS) 9 вимагає застосування декількох варіантів (оптимістичний, базовий, песимістичний) сценаріїв оцінки індивідуальних грошових потоків за позичальниками.

При первісному застосуванні МСФЗ (IFRS) 9, у порівнянні з МСФЗ (IAS) 39, сума оціночних резервів під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) несуттєво зменшилась за кредитами в цілому, а саме - зменшились резерви по кредитах юридичних осіб за рахунок включення у розрахунок усіх майбутніх грошових потоків, що можуть призвести до погашення заборгованості, водночас збільшились резерви по кредитах фізичних осіб за рахунок переходу оцінки кредитних ризиків від "подій, що вже сталися" до "очікуваних подій в майбутньому".

Ефект переходу на МСФЗ (IFRS) 9

Банк впровадив МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти" із датою переходу на облік 1 січня 2018 року, що призвело до зміни у його обліковій політиці у частині визнання, класифікації та оцінки фінансових активів, зобов'язань і знецінення фінансових активів та зобов'язань.

Банк вирішив не трансформувати порівняльні дані та визнати коригування балансової вартості фінансових активів і зобов'язань на дату первісного визнання у вхідному залишку нерозподіленого прибутку поточного періоду. Відповідно переглянуті вимоги МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" в частині руху резервів під очікувані кредитні збитки були застосовані виключно відносно поточного періоду. Розкриття порівняльного періоду повторюють розкриття попереднього періоду. Відповідна політика, яка застосовувалась до 1 січня 2018 року щодо порівняльної інформації, розкрита у річній фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року.

У наведеній нижче таблиці представлено порівняння балансової вартості фінансових активів та зобов'язань при їх переведенні з їх попередніх категорій оцінки за МСФЗ (IAS) 39 у їхні нові категорії оцінки при переході на облік відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 на 1 січня 2018 року.?

(тис. грн.)

Оцінка за МСФЗ (IAS) 39      Рекласифікація      Оцінка за МСФЗ (IFRS) 9

Фінансові активи/

зобов'язання

Категорія      Сума

Переоцінка очікуваного кредитного збитку

Категорія



Сума				
Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та дебіторська заборгованість	131 410	-	
Амортизована собівартість	131 410			
Кредити та заборгованість банків	Кредити та дебіторська заборгованість	95 482	-	
Амортизована собівартість	95 482			
Кредити та заборгованість клієнтів	Кредити та дебіторська заборгованість	377 206	2 890	
Амортизована собівартість	380 096			
Інвестиції в цінні папери:	211 440	-	211 440	
утримуються до погашення	Активи, які утримуються до погашення	201 207		
-	Амортизована собівартість	201 207		
доступні для продажу	Активи, доступні для продажу	10 233	-	Справедлива вартість через
інший сукупний дохід	10 233			
Інші фінансові активи	Кредити та дебіторська заборгованість	8 233	-	Амортизована
собівартість	8 233			
Кошти клієнтів	Кредити та дебіторська заборгованість	581 135	-	Амортизована
собівартість	581 135			
Інші залучені кошти	Кредити та дебіторська заборгованість	11 773	-	Амортизована
собівартість	11 773			
Інші фінансові зобов'язання	Кредити та дебіторська заборгованість	2 179	-	
Амортизована собівартість	2 179			

У наведеній нижче таблиці представлений вплив переходу на МСФЗ 9 на резерви під очікувані кредитні збитки та нерозподілений прибуток.

(тис. грн.)

Оціночний резерв під кредитні збитки та нерозподілений прибуток

Оціночний резерв під кредитні збитки	
Залишок на 31 грудня 2017 року згідно з МСФЗ 39	(135 093)
Вплив застосування МСФЗ 9 на оціночні резерви	2 890
Рекласифікація знецінених відсотків у резерви	(9 549)
Скоригований залишок на 1 січня 2018 року згідно з МСФЗ 9	(141 752)
Всього змін в оціночних резервах під кредитні збитки	(6 659)
з них у нерозподіленому прибутку	2 890

У наведеній нижче таблиці представлено порівняння сукупної величини резервів під заборгованість за кредитами відповідно до МСФЗ (IAS) 39 з величиною резервів під очікувані кредитні збитки відповідно до МСФЗ (IFRS) 9:

(тис. грн.)

Фінансові активи/зобов'язання	Резерви під заборгованість за кредитами відповідно до МСФЗ (IAS) 39 станом на 31 грудня 2017 року	Вплив застосування МСФЗ 9 на оціночні резерви	Очікуваний
Рекласифікація знецінених відсотків у резерви			

кредитний збиток відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 станом на 1 січня 2018 року

Кредити клієнтам	(135 093)	2 890	(9 549)	(141 752)
Усього	(135 093)	2 890	(9 549)	(141 752)

Нові положення бухгалтерського обліку

МСФЗ (IFRS) 16 Оренда. Дата застосування - фінансовий рік, що почнеться 01.01.2019 року або після цієї дати.

МСФЗ (IFRS) 16 був випущений у січні 2016 року і замінює собою МСФЗ (IAS) 17 "Оренда", Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 "Визначення наявності в угоді ознак оренди", Роз'яснення ПКТ (SIC) 15 "Операційна оренда - стимули" і Роз'яснення ПКТ (SIC) 27 "Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди".

МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також



актив, який представляє собою право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 практично не змінюється в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17. Орендодавці будуть продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСФЗ (IAS) 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну і фінансову.

Крім цього МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17.

Орендар має право застосовувати даний стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні звільнення. Банк продовжує оцінювати можливий вплив МСФЗ (IFRS) 16 на свою фінансову звітність.

## 6.

### Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах українських гривень	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Грошові кошти в касі	43 632	50 651
Залишки на рахунку в НБУ	28 863	80 759
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	72 495	131 410

Станом на 31 грудня 2018 та 31 грудня 2017 року залишки коштів обов'язкових резервів в НБУ відсутні.

## 7.

### Кредити та заборгованість банків

У тисячах українських гривень	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Кредити та заборгованість банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кореспондентські рахунки у банках	108 58895 452	

Кошти банку у розрахунках 11 024 30

Резерв під знецінення коштів в інших банках (392) 0

Всього коштів в інших банках 119 22095 482

Розміщені кошти в інших банках є незабезпеченими.

Нижче поданий аналіз кредитів та заборгованості банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2018 року:

У тисячах українських гривень	Кореспондентські рахунки у банках	Кошти банку у розрахунках
Всього		

Кредитів та заборгованості банків, що знаходяться на 1-й стадії зменшення корисності 108 58811 024 119 612

у т.ч. без затримки платежу

108 58811 024 119 612

Всього кредитів, що знаходяться на 2-й стадії зменшення корисності 0 0

Всього кредитів, що знаходяться на 3-й стадії зменшення корисності 0 0

Загальна сума кредитів до вирахування резервів 108 58811 024 119 612

Резерв під знецінення за кредитами (356) (36) (392)

Усього кредитів за мінусом резервів 108 23210 988 119 220

Нижче поданий аналіз кредитів та заборгованості банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2017 року:

У тисячах українських гривень	Кореспондентські рахунки у банках	Кошти банку у розрахунках
Всього		

Не прострочені та не знецінені

Рейтинг від А+ до А-	18 037	0	18 037
Рейтинг від ВВВ+ до ВВВ-	76 655	0	76 655
Рейтинг від ВВ+ до ВВ-	676	30	706
Рейтинг від СС+ до СС-	78	0	78
Без рейтингу	6	0	6
Всього не прострочених та не знецінених	95 452	30	95 482
Всього коштів в інших банках	95 452	30	95 482
У 2018 році у сумі резерву на знецінення кредитів та заборгованості банків відбулися такі зміни:			
У тисячах українських гривень	Кореспондентські рахунки у банках Кошти банку у розрахунках		
Всього			
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2017р.	0	0	0
Резерв на знецінення протягом року	(356)	(36)	(392)
Суми, списані протягом року як безнадійні	0	0	0
Суми проданих кредитів протягом року	0	0	0
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2018р.	(356)	(36)	(392)

## 8.

### Кредити та заборгованість клієнтів

У тисячах українських гривень	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Кредити та заборгованість клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити юридичним особам		
342 736		
466 623		
Кредити фізичним особам - споживчі кредити		
120 494	28 873	
Кредити фізичним особам - іпотечні кредити		
14 377	16 803	
Мінус: резерв на знецінення кредитів (149 020)		
	(135 093)	
Всього кредитів за мінусом резерву		
328 587	377 206	
До складу іпотечних кредитів наданих фізичним особам включені надані кредити за програмою з Державною іпотечною установою станом на 31 грудня 2018 року 9 392 тисяч гривень ( 31 грудня 2017 року - 11 692 гривень). 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 переданими активами складають на 31 грудня 2018 року 9 460 тисячі гривень (31 грудня 2017 року - 11 773 тисячі гривень).		
У 2018 році у сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:		
У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам Кредити фізичним особам -	
споживчі кредити Факторинг Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	Всього	
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2017р.	(122 397)	(7 507) 0 (5 189) (135 093)
Результат впливу застосування МСФЗ 9 на оціночний резерв	3 824 (640)	0 (294) 2 890
Рекласифікація знецінених відсотків у резерви	(6 274) (2 202)	0 (1 073) (9 549)
Скоригований резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2018 р.	(124 847)	(10 349) 0
(6 556) (141 752)		
Резерв на знецінення протягом року	7 386 (16 153)	0 1 082 (7 628)
Суми, списані протягом року як безнадійні	0 0	0 0
Суми проданих кредитів протягом року	0 0	0 0
Вплив переоцінки резерву	360 0	0 360
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2018р.	(117 101)	(26 445) 0 (5 474) (149 020)
У 2017 році у сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:		
У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам Кредити фізичним особам -	
споживчі кредити Факторинг Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	Всього	
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2016р.	(193 984)	(9 304) (6 341) (5 136) (214 765)
Резерв на знецінення протягом року	72 679 1 797 1146 (53)	75 569
Суми, списані протягом року як безнадійні	0 0	0 0
Суми проданих кредитів протягом року	0 0	5195 0 5 195



Вплив переоцінки резерву	(1092)	0	0	0	(1 092)				
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2017р.	(122 397)				(7 507)	0	(5 189)	(135 093)	
Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:									
У тисячах українських гривень	31 грудня 2018 р.				31 грудня 2017 р.				
Сума %	Сума %		Сума %		Сума %		Сума %		
Виробництво та гірничо-видобувна галузь					305	0%	90 834	18%	
Сільське господарство та харчова промисловість	30 593	6%			55 009	11%			
Торгівля і комерційна діяльність	147 527	31%	202 058	39%					
Будівництво	33	0%	101 680	20%					
Транспортні послуги та логістика	2 433	1%	3 755	1%					
Діяльність у сфері адміністративного, фінансового та допоміжного обслуговування	12 422	2%					160 942	34%	
Фізичні особи	134 871	28%	45 676	9%					
Інше	903	0%	865	0%					
Всього кредитів та заборгованість клієнтів (до знецінення)	477 607	100%	512 299	100%					
Станом на 31 грудня 2018 року сукупна сума кредитів (до знецінення), виданих 10 найбільшим позичальникам (на 31 грудня 2017 року - 10 позичальникам) Банку, складала 340 417 тисяч гривень (у 2017 році - 445 409 тисяч гривень) або 71,3 % від загальної суми кредитного портфелю (31 грудня 2017 року - 86,9%).									
На 31 грудня 2018 року кредити та заборгованість 10 найбільших позичальників (31 грудня 2017 року - 10 позичальників) були забезпечені іншими об'єктами нерухомості та обладнанням та майновими правами на депозит на 634 740 тисяч гривень (31 грудня 2017 року 643 148 тисяч гривень).									
Станом на 31 грудня 2018 року загальна сума кредитів до знецінення, кожен з яких окремо перевищує 10% капіталу Банку, становить 182 975 тисяч гривень (31 грудня 2017 року - 413 523 тисяч гривень).									
Нижче подано інформацію про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2018 року:									
У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам				Кредити фізичним особам				
споживчі кредити	Кредити фізичним особам - іпотечні кредити				Всього				
Незабезпечені кредити	119 279	112 882	4 998	237 159					
Кредити, забезпечені:	223 457	7 612	9 379	240 448					
- об'єктами житлової нерухомості	8 969	6 051	9 379	24 399					
- іншими об'єктами нерухомості	151 598	1 166	0	152 764					
- обладнанням та транспортними засобами	52 953	395	0	53 348					
- іншими активами	9 937	0	0	9 937					
Всього кредитів та заборгованості клієнтів (до резервування)	342 736	120 494	14 377	477 607					
Нижче подано інформацію про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2017 року:									
У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам				Кредити фізичним особам				
споживчі кредити	Кредити фізичним особам - іпотечні кредити				Всього				
Незабезпечені кредити	111 919	21 900	5 078	138 897					
Кредити, забезпечені:	354 704	6 973	11 725	373 402					
- об'єктами житлової нерухомості	0	6 412	11 725	18 137					
- іншими об'єктами нерухомості	175 558	0	0	175 558					
- обладнанням та транспортними засобами	123 535	414	0	123 949					
- іншими активами	55 611	147	0	55 758					
Всього кредитів та заборгованості клієнтів (до резервування)	466 623	28 873	16 803	512 299					
Інші активи переважно включають рухоме майно.									
Протягом звітного року Банк не придбавав активи шляхом звернення стягнення на предмет застави.									
Аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2018 року:									
У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам				Кредити фізичним особам				
споживчі кредити	Кредити фізичним особам - іпотечні кредити				Всього				
Кредити, що знаходяться на 1-й стадії зменшення корисності, в тому числі	225 832	86 721	8 963	321 516					
із затримкою платежу до 30 днів	0	5 374	294	5 668					
Всього кредитів, що знаходяться на 1-й стадії зменшення корисності	225 832	86 721	8 963	321 516					

Кредити, що знаходяться на 2-й стадії зменшення корисності, в тому числі із затримкою платежу до 30 днів	0	8 003	417	8 420
із затримкою платежу від 31 до 90 днів	0	8 003	417	8 420
Всього кредитів, що знаходяться на 2-й стадії зменшення корисності	0	8 003	417	8 420
Кредити, що знаходяться на 3-й стадії зменшення корисності		116 904	25 770	4 997 147 671
із затримкою платежу до 30 днів	9	350	0	359
із затримкою платежу від 31 до 90 днів	0	287	0	287
із затримкою платежу від 91 до 183 днів	0	6 191	0	6 191
із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	8 239	0	8 239
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів		116 895	10 703	4 997 132 595
Всього кредитів, що знаходяться на 3-й стадії зменшення корисності		116 904	25 770	4 997 147 671
Загальна сума кредитів до вирахування резервів		342 736	120 494	14 377 477 607
Резерв під знецінення за кредитами (117 101)		(26 445)		(5 474) (149 020)
Усього кредитів за мінусом резервів	225 635	94 049	8 903	328 587
Аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2017 року:				
У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам Кредити фізичним особам -			
споживчі кредити Факторинг	Кредити фізичним особам - іпотечні кредити Всього			
Не прострочені та не знецінені :				
великі позичальники з кредитною історією більше двох років		0	0	0 0 0
нові великі позичальники	0 0 0	0		
кредити середнім компаніям	8 659 0 0	8 659		
кредити малим компаніям	151 5020 0	151 502		
інші кредити фізичним особам	0 19 543	0 10 963	30 506	
Всього не прострочених та не знецінених	160 161	19 543 0	10 963	190 667
Прострочені, але не знецінені:				
із затримкою платежу до 31 дня	1	765	0	306 1 072
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	381	0	421 802
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	528	0	0 528
із затримкою платежу від 184 до 366 (367) днів	0	0	0	0 0
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	166	0	0 166
Всього прострочених, але не знецінених	1	1 840	0	727 2 568
Індивідуально знецінені кредити (загальна сума)				
строк погашення не настав	194 8890	0	0	194 889
із затримкою платежу до 31 дня	0	19	0	0 19
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0 0
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0 0
із затримкою платежу від 184 до 366 (367) днів	0	0	0	0 0
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів		111 572	7 471	0 5 113 124 156
Всього індивідуально знецінених кредитів (загальна сума)		306 461	7 490	0 5 113 319 064
Всього кредитів та заборгованості клієнтів (загальна сума)		466 623	28 873	
0	16 803	512 299		
Мінус резерви на знецінення (122 396)		(7 509) 0		(5 188) (135 093)
Всього кредитів та заборгованості клієнтів		344 227	21 364 0	11 615 377 206

## 9.

### Інвестиції в цінні папери

У тисячах українських гривень	31 грудня 2018р.	31 грудня 2017р.
Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		19 909 10 233
Депозитні сертифікати Національного банку України, які обліковуються за амортизованою собівартістю		313 737
		201 207
Усього цінних паперів	333 646	



211 440

Нижче поданий аналіз Інвестиційних цінних паперів за кредитною якістю :

У тисячах українських гривень 31 грудня 2018р. 31 грудня 2017р.

Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Не прострочені та не знецінені

Державні установи та підприємства 19 909 10 233

Депозитні сертифікати Національного банку України, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Не прострочені та не знецінені

Державні установи та підприємства 313 737 201 207

Всього не прострочених та не знецінених 333 646

211 440

Усього цінних паперів 333 646

211 440

#### 10.

#### Основні засоби та нематеріальні активи

У тисячах українських гривень Прим. Примі-щення Меблі Офісне та комп'ю-терне облад-нання

Транс-портні засоби

Неза-вер-шене будів-ництво та активи у процесі ство-рення Немате-ріальні

активи

Залишкова вартість на 31 грудня 2016 р.

26 865 244

4 520

369

0

2 327

34 325

Первісна вартість або вартість оцінки на 31 грудня 2016 р.

34 956

2 175

17 727

1 484

0

7 250 63 592

Накопичена амортизація

(8 091) (1 931) (13 207)

(1 115) 0

(4 923) (29 267)

Надходження 0 0

5

0

7 808

0

7 813

Переведення до іншої категорії

246

373

2 853

0

(7 307)

3 835

0

Вибуття 0 0

(37)

(196)

0

0

(233)

Первісна вартість 0

(288)

(789)

(913)

0

(107)

(2 097)

Знос 0 288 752

717

0

107

1 864

Амортизаційні відрахування

(1 334)

(364)

(1 808)

(119)

0

(2 807)

(6 432)

Переоцінка основних засобів

12 847

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

12 847

Первісна вартість 3 929 0

0

0

0

0

8 918

Знос 8 918 0

0

0

0

0

8 918

Зменшення корисності 0 0

(622)

0

0

0

0

(622)

Первісна вартість 0 0

0

0

0

0

0

0

Знос 0 0

(622)

0

0

0

(622)

Залишкова вартість на 31 грудня 2017 р.

38 624 253

4 911

54

501

3 355

47 698

Первісна вартість або вартість оцінки на 31 грудня 2017 р.

39 131

2 260

19 796

571

501

10 978 73 237

Накопичена амортизація

(507)

(2 007)

(14 885)

(517)

0

(7 623)

(25

539)

Надходження 0 0

0

0

11 614

0

11 614

Переведення до іншої категорії

0

67

4 431

571

(9 408)

4 339

0

Вибуття (110) 0

(6)

0

0

0

(116)

Первісна вартість (371) (30)

(512)

(163)

0

0

(1 076)

Знос 261 30 506

163

0

0

960

Амортизаційні відрахування

(1 949)

(196)

(2 534)

(38)

0

(2 804)

(7 521)

Переоцінка основних засобів

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

Зменшення корисності 0 0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

0

Залишкова вартість на 31 грудня 2018 р.

36 565 124

6 802

587

2 707

4 890

51 675

Первісна вартість або вартість оцінки на 31 грудня 2018 р.

38 760

2 297

23 715

979

2 707

15 317 83 775

Накопичена амортизація

(2 195)

(2 173)

(16 913)

(392)

0

(10 427)

(32 100)

Незавершене будівництво являє собою будівництво і переобладнання приміщень відділень Банку. Після

завершення активи переводяться до складу приміщень та обладнання.

Станом на 01 січня 2018 року приміщення були переоцінені за справедливою вартістю. Оцінку провела фірма незалежних оцінювачів, яка має відповідну визнану кваліфікацію та актуальний досвід оцінки активів аналогічної категорії зі схожим географічним розташуванням. Основною оцінки стала ринкова вартість. Відповідно до облікової політики Банку переоцінена сума відобразилася в обліку, оскільки за результатами оцінки вона відрізняється від балансової вартості більш ніж на 10% станом на цю дату.

Станом на звітну дату різниця між справедливою вартістю оцінки приміщень, що була здійснена вищезазначеним оцінювачем станом на 01 січня 2019 року, та балансовою вартістю цих приміщень складала менш ніж 10 %, тому відповідно до облікової політики Банку не була відображена на балансі.

Станом на 31 грудня 2018 року балансова вартість приміщень складала б 2 324 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року - 2 521 тисяч гривень), якби активи обліковувалися за первісною вартістю за вирахуванням амортизації.

Станом на 31 грудня 2018 року до складу приміщень та обладнання включені повністю амортизовані активи у сумі 12 075 тисяч гривень, ( на 31 грудня 2017 року - 9 798 тисяч гривень). Станом на 31 грудня 2018 року до складу нематеріальних активів включені повністю амортизовані активи у сумі 7 350 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року - 6 612 тисяч гривень). Банк продовжує використовувати ці активи.

Обмежень, стосовно використання основних засобів та нематеріальних активів станом на 31 грудня 2018 року не має. Оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів станом на 31 грудня 2018 року не має.

В наявності ліцензійний Договір від 06.09.2018 року про придбання Програмного забезпечення "Integrated Software Package to Preventing Abuses in Financial Practices". Загальна вартість за договором становить: 336 тисяч гривень. Розрахунок проводиться щомісячно.

## 11.

### Інші активи

У тисячах українських гривень	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.				
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	2 258	2 352				
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2 593	2 495				
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами	2 516	2 539				
Грошові кошти з обмеженим правом використання	13 590	3 099				
Інші фінансові активи	1 759	119				
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(3 149)	(2 371)				
Всього інших фінансових активів	19 567	8 233				
Дорогоцінні метали	2 272	782				
Передоплата за послуги	2 715	4 747				
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	372					
56						
Інші активи	14	36				
Резерв під інші активи (209)	(179)					
Всього інших нефінансових активів	5 164	5 442				
Всього інших фінансових та нефінансових активів	24 731	13 675				
Кошти з обмеженим правом використання у сумі 13 590 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року - 3 098 тисяч гривень) забезпечують розрахунки за операціями з платіжними картками.						
У 2018 році у сумі резерву на знецінення інших активів відбулися такі зміни						
У тисячах українських гривень	Дебіторська заборгованість за операціями з Банками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами			
Нараховані та неотримані доходи за РКО	Інші активи	Усього				
Резерв на знецінення інших активів на 31 грудня 2016р.	(2 309)	0	0	(966)	(26)	(3 301)
Резерв на знецінення протягом року	0	0	0	947	(153)	794
Суми, списані протягом року як безнадійні	0	0	0	0	0	0
Вплив переоцінки	(43)	0	0	0	(43)	
Резерв на знецінення інших активів на 31 грудня 2017	(2 352)	0	0	(19)	(179)	(2 550)
Резерв на знецінення протягом року	0	(45)	(434)	(404)	(30)	(913)



Суми, списані протягом року як безнадійні	0	0	0	0	0	0
Вплив переоцінки	105	0	0	0	0	105
Резерв на знецінення інших активів на 31 грудня 2018			(2 247)	(45)	(434)	(423) (209) (3 358)

## 12.

### Кошти клієнтів

У тисячах українських гривень 31 грудня 2018 р. 31 грудня 2017 р.

Юридичні особи 375 079 284 980

- Поточні рахунки 324 845 270 796

- Строкові депозити 50 234 14 184

Фізичні особи 260 364 296 155

- Поточні рахунки 89 873 77 940

- Строкові депозити 170 491 218 215

Всього коштів клієнтів 635 443 581 135

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах українських гривень 31 грудня 2018 р. 31 грудня 2017 р.

Сума % Сума %

Фізичні особи 260 364 41% 296 155 51%

Видобувна галузь та виробництво 179 599 28% 28 279 5%

Торгівля і комерційна діяльність 39 792 6% 180 150 31%

Фінансова та страхова діяльність 28 842 5% 3 116 1%

Будівництво та нерухомість 10 671 2% 7 982 1%

Транспорт та зв'язок 33 406 5% 20 433 3%

Сільське господарство та харчова промисловість 2 513 0% 27 734 5%

Переробна промисловість 112 0% 9 495 2%

Охорона здоров'я 28 454 4% 1 959 0%

Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування 49 940 8% 1 606 0%

Інше 1 750 0% 4 226 1%

Всього коштів клієнтів 635 443 100% 581 135 100%

Загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів становила 317 023 тисяч гривень ( на 31 грудня 2017- 298 740 тисячі гривень) або 49,9 % ( на 31 грудня 2017 - 50,4 %) від загальної суми коштів клієнтів.

Балансова вартість коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями станом на 31 грудня 2018 року склала 10 000 тис. грн.

## 13.

### Інші залучені кошти

У тисячах українських гривень 31 грудня 2018 р. 31 грудня 2017 р.

Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій 9 460 11 773

Всього інші залучені кошти 9 460 11 773

Станом на 31 грудня 2018 року іпотечні кредити надані фізичним особам за програмою з Державною іпотечною Установою обліковуються на балансі Банку у сумі 9 392 тисячі гривень ( на 31 грудня 2017 року - 11 692 тисячі гривень), пов'язані зобов'язання за вищезазначеними активами складають 9 460 тисячі гривень ( на 31 грудня 2016 року - 11 773 тисячі гривень).

## 14.

### Інші зобов'язання

У тисячах гривень 31 грудня 2018 р. 31 грудня 2017 р.

Кредиторська заборгованість за операціями з банками 0 5

Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками 2 183 77

Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними системами 439 224

Кредиторська заборгованість за транзакційними платежами 4 207 0

Кредиторська заборгованість за іншими операціями з клієнтами 1 185 449

Інші фінансові зобов'язання 682 1 424

Всього інших фінансових зобов'язань 8 696 2 179

Кредиторська заборгованість по оплаті за товари/послуги	2 001	475
Нараховані витрати на виплати працівникам	4 441	3 543
Доходи майбутніх періодів	441	367
Податки до сплати, крім податку на прибуток	937	506
Інша заборгованість	181	6
Всього інших зобов'язань	8 001	4 897
Всього зобов'язань	16 697	7 076

## 15.

### Статутний капітал

У тисячах українських гривень, крім кількості акцій скоригована на інфляцію	Емісійний дохід	Кількість випущених акцій	Прості акції	Сума,
	Всього			
На 01 січня 2017 р.	292 000 000	292 000	292 000	4 161 296
На 31 грудня 2017 р.	292 000 000	292 000	292 000	4 161 296
На 31 грудня 2018 р.	292 000 000	292 000	292 000	4 161 296

Номинальна зареєстрована сума випущеного акціонерного капіталу Банку до трансформації внесків у капітал, зроблених до 1 січня 2001 року, до еквівалента купівельної спроможності української гривні станом на 31 грудня 2000 року становить 292 000 тисяч гривень.

Згідно з вимогами МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" сума простого акціонерного капіталу була скоригована на купівельну спроможність української гривні до 1 січня 2001 року на 28 038 тисяч гривень.

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, тому Банк не застосовував МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" при складанні цієї фінансової звітності.

Загальна кількість ухвалених до випуску простих акцій складає 292 000 тисяч акцій (на 31 грудня 2018 року - 292 000 тисяч акцій) номінальною вартістю 1 гривня за акцію (на 31 грудня 2017 року - 1 гривня за акцію). Всі випущені прості акції повністю оплачені.

Кожна проста акція має один голос при голосуванні. Емісійний дохід являє собою перевищення отриманих внесків над номінальною вартістю випущених акцій. Відповідно до законодавства України, Банк розподіляє отриманий прибуток як дивіденди або переводить його до резервів на підставі фінансової звітності, підготовленої у відповідності до МСФЗ. Резерви Банку станом на 31 грудня 2018 року складають 9 977 тисячі гривень (на 31 грудня 2017 року - 1 376 тисячі гривень).

Частка керівництва в акціях Банку станом на 31 грудня 2018 року відсутня.

## 16.

### Процентні доходи та витрати

У тисячах українських гривень	2018 рік	2017 рік
Процентні доходи		
Кредити та заборгованість юридичних осіб	63 840	92 684
Кредити та заборгованість фізичних осіб	28 097	5 900
Кошти в інших банках	7 751	355
Операції з цінними паперами	26 659	9 276
Всього процентних доходів	126 347	108 215
Процентні витрати		
Строкові депозити юридичних осіб	(4 866)	(2 264)
Строкові депозити фізичних осіб	(20 076)	(29 935)
Поточні рахунки	(12 578)	(5 798)
Всього процентних витрат	(37 520)	(37 997)
Чисті процентні доходи	88 827	70 218

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

Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 26.



## 17.

**Комісійні доходи та витрати**

У тисячах українських гривень	2018 рік	2017 рік
<b>Комісійні доходи</b>		
Розрахунково-касове обслуговування клієнтів		25 718 14 972
Розрахунково-касове обслуговування інших банків		3 648 3 457
Купівля та продаж іноземної валюти	4 790 3 466	
Позабалансові операції	7 12	
Операції з цінними паперами	10 142	
Кредитне обслуговування	319 60	
Всього комісійних доходів	34 492 22 109	

**Комісійні витрати**

Розрахунково-касове обслуговування	(3 768) (3 472)	
Послуги процесінгового центру та еквайрінгові послуги		(8 188) (2 868)
Купівля та продаж іноземної валюти	(728) (137)	
Інше	(463) (394)	
Всього комісійних витрат	(13 147) (6 871)	
Чистий комісійний дохід	21 345 15 238	

Інформацію про доходи за виплатами та комісійними за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 26.

## 18.

**Інші адміністративні та інші операційні витрати**

У тисячах українських гривень	2018 рік	2017 рік
<b>Витрати на оперативну оренду</b>		
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	(1 876) (2 526)	
Поштові витрати та витрати на послуги зв'язку та телекомунікацію	(7 177) (4 575)	
Реклама та маркетинг	(1 936) (1 002)	
Охоронні послуги	(754) (1 711)	
Комунальні та експлуатаційні витрати	(1 615) (1 253)	
Господарські витрати	(1 966) (1 641)	
Професійні послуги	(2 277) (1 177)	
Податки та збори, крім податку на прибуток	(604) (711)	
Витрати на відрядження	(599) (182)	
Витрати на аудит	(95) (155)	
Інше	(14 080) (3 021)	
Всього адміністративних та інших операційних витрат	(41 483) (25 219)	

До складу інших операційних витрат включені втрати готівкових коштів у сумі 9 790 тис. грн., з них 6 449 тис. грн., що до яких існує невизначеність (3 341 тис. грн. відшкодовано). Інформацію про інші адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 26.

## 19.

**Податки на прибуток**

(а) Компоненти витрат/(кредиту) з податку на прибуток

Витрати [кредит] з податку на прибуток, показані у складі прибутку або збитку за рік, складаються з таких компонентів

У тисячах українських гривень	2018 рік	2017 рік
Поточний податок	0 359	
Відстрочений податок	124 592	
Витрати/(кредит) з податку на прибуток за рік	124 951	

(б) Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

Станом на 31 грудня 2018 року податок на прибуток в Україні стягувався з оподаткованого прибутку

за ставкою 18 % ( на 31 грудня 2017 року 18%).

Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче.

У тисячах українських гривень 2018 рік 2017 рік

Прибуток/(збиток) до оподаткування (11 067) 86 958

Теоретична сума податкових витрат за чинною ставкою податку 18% (1 992) 15 652

Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподатковуваної суми:

- Витрати, що не включаються до витрат в податковому обліку 2 976 (1 231)

- Витрати, що визнаються в податковому обліку та не визнаються в фінансовому (1 217) 2 018

- Доходи, що не включаються до доходів в податковому обліку (розформування резервів за рахунок сформованого переліміту 25%) (3 427) (17 952)

- Доходи, що визнаються в податковому обліку та не визнаються в фінансовому (64) 24

- Коригування декларації з податку на прибуток попереднього року 0 0

- Невизнані відстрочені податкові активи 1243 7 943

- Невизнані податкові збитки перенесені на майбутні періоди 0 0

- Використання раніше не визнаних податкових збитків 3 724 (5 503)

Витрати з податку на прибуток за рік 124 951

(в) Відстрочені податки, проаналізовані за видами тимчасових різниць

Відмінності між правилами оподаткування в Україні та МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансового звітування та їх вартістю для цілей обчислення податкової бази. Нижче показаний податковий вплив змін цих тимчасових різниць.

У тисячах українських гривень 1 січня 2018 р. Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток  
Кредитовано/ (віднесено) безпосередньо на капітал 31 грудня 2018 р.

Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування

Інші зобов'язання 0 0 0 0

Майно, обладнання та нематеріальні активи (1 371) (124) 77 (1 418)

Цінні папери (5) 0 3 (2)

Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання) (1 376) (124) 80 (1 420)

Визнаний відстрочений податковий актив 270 (124) 0 146

Визнане відстрочене податкове зобов'язання (1 646) 0 80 (1 566)

Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання) (1 376) (124) (80) (1 420)

Податковий вплив змін тимчасових різниць за 2017 рік

У тисячах українських гривень 1 січня 2017 р. Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток  
Кредитовано/ (віднесено) безпосередньо на капітал 31 грудня 2017 р.

Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування

Інші зобов'язання 0 0 0 0

Майно, обладнання та нематеріальні активи 843 (592) (1 622) (1 371)

Цінні папери (12) 0 7 (5)

Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання) 831 (592) (1 615) (1 376)

Визнаний відстрочений податковий актив 843 (573) 270

Визнане відстрочене податкове зобов'язання (12) (19) (1 615) (1 646)

Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання) 831 (592) (1 615) (1 376)

## 20.

### Прибуток/(збиток) на акцію

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

У тисячах українських гривень 2018 рік 2017 рік

Чистий прибуток/ (збиток) який відноситься до утримувачів звичайних акцій (11 191) 86 007

Середньозважена кількість звичайних акцій, які перебувають в обігу (шт.) 292 000 000 292 000 000



Базовий прибуток/(збиток) / на акцію ( грн.) (0,03) 0,3

21.

Управління фінансовими ризиками

Функція управління ризиками в Банку здійснюється стосовно фінансових ризиків, а також операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, процентний ризик та інший ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності.

Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувалися. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

В межах Банку політику управління ризиками та контроль здійснює ряд спеціалізованих органів. Найбільш активну участь в управлінні ризиками бере Департамент ризиків Банку, що підзвітний Наглядовій раді Банку і підпорядкованій Заступнику Голови Правління Банку з ризиків, та звітує Наглядовій раді Банку, Правлінню, Кредитному комітету, Комітету з питань управління активами та пасивами Банку.

З метою ефективного управління ризиками в Банку встановлено ліміт повноважень для прийняття рішення, як відсоток від вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку:

- до 1,0% - Кредитний комітет Банку;
- до 10,0% - Правління Банку;
- до 25,0% - Наглядова рада Банку.

Кредити вище 25,0% регулятивного капіталу але не вище 25,0% вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку надаються за рішенням Наглядової ради Банку та за умови прийняття у заставу за даним кредитом майнових прав на грошові кошти, розміщені у Банку. Правлінню банку рішенням загальних зборів акціонерів надано повноваження на прийняття рішення щодо здійснення правочинів: щодо здійснення операцій за депозитними сертифікатами Національного банку України, внесення змін в умови таких правочинів; щодо здійснення валютних операцій на міжбанківському ринку (операцій, пов'язаних з переміщенням або переходом права власності на валютні цінності), а саме: 1) "тод"; 2) "том"; 3) "спот"; 4) "своп"; 5) "форвард"; внесення змін в умови всіх перелічених у цьому пункті правочинів; щодо операцій за кореспондентськими рахунками АТ "ЮНЕКС БАНК", відкритими в інших банках, в тому числі розміщення залишків коштів на цих рахунках, внесення змін в умови таких правочинів. При цьому розмір кожного окремого правочину, що може вчинятися АТ "ЮНЕКС БАНК", не має перевищувати 50% вартості активів АТ "ЮНЕКС БАНК" за даними річної фінансової звітності.

Наглядова рада Банку

Наглядова рада Банку має найбільші повноваження стосовно управління ризиками Банку, включаючи затвердження політик з управління ризиками, та Статутом Банку уповноважена затверджувати будь-які операції від імені Банку.

Правління Банку

Правління Банку в цілому несе відповідальність за діяльність Банку, включаючи діяльність, пов'язану з управлінням ризиками. Правління Банку делегує свої повноваження стосовно загального управління активами та пасивами Комітету з питань управління активами та пасивами Банку. Крім цього, Правління Банку несе відповідальність за розробку та попереднє затвердження політик Банку.

Кредитний комітет Банку

Кредитний комітет Банку несе відповідальність за встановлення лімітів активних операцій, щодо окремих контрагентів, груп пов'язаних компаній та/або осіб, видів операцій та інше; прийняття рішення щодо надання кредитів, реструктуризацію кредитів, визнання заборгованості за основним боргом та/або нарахованими доходами за кредитними операціями, повернення яких викликає сумнів; забезпечує дотримання процедур оцінки кредитного ризику та суму оціночного резерву, який Банк формує.

Комітет з питань управління активами та пасивами Банку

Комітет з управління активами та пасивами Банку несе відповідальність за управління активами та пасивами Банку, а також за загальну фінансову структуру. Цей Комітет також в першу чергу відповідальний за моніторинг процентного, валютного ризиків та ризику ліквідності Банку.

Ризик-менеджмент Банку

Департамент ризиків Банку здійснює розробку методів та методик управління ризиками, процедур та звітності, що дає можливість Банку здійснювати кількісну оцінку кредитного, процентного, валютного,



операційного ризиків, ризику ліквідності та інших ризиків. Несе відповідальність за впровадження та дотримання процедур пов'язаних з управлінням ризиками, зокрема, здійснює моніторинг індивідуального та портфельного кредитних ризиків, проводить аналіз кредитного портфелю та перевірку правильності оцінки кредитного ризику та розрахунку резервів під кредитні операції Банку, контроль за дотриманням нормативів та лімітів, встановлених Банком та НБУ; актуалізацію методології управління ризиками, формування бази даних для оцінки ризиків, розробку рекомендацій щодо усунення та мінімізацію ризиків в діяльності Банку.

#### Система оцінки ризиків та звітності

Оцінка ризиків Банку здійснюється за допомогою методів, що відображають як передбачувані збитки, що, ймовірно, виникнуть за звичайних обставин, так і непередбачувані збитки, що є попередньою оцінкою максимальних фактичних збитків на основі статистичних та експертних моделей. У моделях використовуються ймовірності, історичні дані, скориговані для відображення поточного економічного середовища. Банк також відпрацьовує сценарії найгірших випадків (стрес-сценарії), що можуть настати у разі надзвичайних подій, ймовірність яких дуже низька.

Моніторинг та контроль ризиків переважно здійснюється на основі лімітів, встановлених Банком. Ці ліміти відображають бізнес-стратегію та ринкове середовище Банку, а також рівень ризику, який Банк готовий прийняти. Крім цього, Банк контролює та оцінює загальну здатність протистояти ризикам стосовно сукупного впливу ризиків усіх типів та в усіх видах діяльності. Інформація, отримана за всіма видами діяльності, вивчається та обробляється з метою аналізу, контролю та виявлення ризиків на ранніх етапах.

Ця інформація подається на розгляд Наглядової ради Банку, Правління, Комітету з питань управління активами та пасивами Банку, Кредитному комітету Банку та керівникам відповідних підрозділів.

На постійній основі складаються звіти стосовно ризику ліквідності, валютного, процентного і операційного ризиків, а також ризиків, пов'язаних з певними галузями економіки, клієнтами, та географічних ризиків.

В рамках управління ризиками Банк використовує всі доступні інструменти для управління позиціями, що виникають внаслідок змін у процентних ставках, обмінних курсах, а також позиціями за прогнозованими операціями.

Протягом 2018 року на функціонування Банку та рівень його ризиків впливали, насамперед, негативні процеси в вітчизняній банківській системі, грошово-кредитні і фінансові політиці 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.

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

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

Банк структурує рівні кредитного ризику, на який він наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає на одного позичальника або групу позичальників, та на галузі економіки.

Такі ризики знаходяться під постійним контролем і аналізуються згідно з встановленим порядком. Ліміти стосовно рівня кредитного ризику на одного позичальника регулярно затверджуються Кредитним комітетом Банку.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом регулярного аналізу здатності позичальників погашати проценти та основну суму заборгованості за кредитами, а також шляхом зміни відповідних лімітів кредитування в разі необхідності. Крім цього, управління кредитним ризиком передбачає отримання застави та гарантій юридичних осіб. З метою моніторингу кредитного ризику співробітники кредитних підрозділів складають регулярні звіти на підставі структурованого аналізу бізнесу та фінансових показників клієнта.

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.

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

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

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

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

Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), який становив на 31 грудня 2018 року 9,55 % (31 грудня 2017 - 14,44) при нормативному значенні не більш 25% (31 грудня 2017 - 25%); норматив великих кредитних ризиків (Н8), який становив 81,85 % ( 31 грудня 2017 року 115,88 %) при нормативному значенні не більш 800% (31 грудня 2017 -800%); норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9), який становив на 31 грудня 2018 року 81,85 % ( 31 грудня 2017 року 101,45 %) при нормативному значенні на 31 грудня 2018 не більш 25% ( 31 грудня 2017 не більш 25%).

З метою приведення нормативу кредитного ризику Н9 до нормативного значення Банк має погоджений графік з НБУ входження до нормативного значення.

Ринковий ризик.

Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями валют, процентних ставок та інструментів капіталу, які великою мірою залежать від загальних та конкретних ринкових змін. Банком встановлюються ліміти сум ризику, що може бути прийнятий Банком, та щоденно контролюється їх дотримання. Проте застосування такого підходу не запобігає виникненню збитків за межами цих лімітів у випадку більш суттєвих ринкових змін.

Валютний ризик.

Валютний ризик - це ризик, пов'язаний з впливом коливань обмінних курсів на вартість фінансових інструментів. Банком визначаються ліміти ризиків відкритої короткої та довгої валютної позиції які контролюються на щоденній основі та стан дотримання доводиться щомісячно на розгляд Правління та Наглядової ради.

Процес управління валютним ризиком у Банку передбачає щоденний контроль за відповідністю максимально можливих розмірів відкритих валютних позицій Банку виходячи з прийнятої величини капіталу під ризиком до встановлених лімітів відкритих валютних позицій, аналізу волатильності курсів валют і величини валютного ризику в нормальних та стресових ситуаціях.

Комітет по управлінню активами і пасивами Банку розглядає результати оцінки валютного ризику не рідше ніж на щоквартальній основі.

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

На 31 грудня 2018 р.		На 31 грудня 2017 р.	
У тисячах українських гривень		Монетарні фінансові активи	
Похідні фінансові інструменти	Монетарні фінансові зобов'язання	Чиста позиція	Монетарні фінансові зобов'язання
Монетарні фінансові зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста позиція	Монетарні фінансові зобов'язання
Українські гривні	757 575(541 468)	0	216 107
			638 517(408 399) 0 230 118



Долари США	97 713 (96 486)	0	1 227	167 722(169 176)	0	(1 454)
Євро	17 348 (15 571)	0	1 777	13 969 (14 300)	0	(331)
Інші	879 (74) 0	805	4 346	(3 211) 0	1 135	
Всього	873 515(653 599)	0	219 916	824 554(595 086)	0	229 468

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

Нижче в таблиці показано зміну прибутку або збитку та капіталу внаслідок обґрунтовано можливих змін курсів обміну валют по відношенню до функціональної валюти Банку, що використовувались на кінець звітного періоду, при незмінності всіх інших змінних характеристик:

На 31 грудня 2018 р. На 31 грудня 2017 р.

У тисячах українських гривень	Вплив на прибуток чи збиток		Вплив на капітал		Вплив на	
прибуток чи збиток	Вплив на капітал		Вплив на капітал		Вплив на	
Зміцнення долара США на 25%	307	307	(364)	(364)		
Послаблення долара США на 25%	(307)	(307)	364	364		
Зміцнення євро на 25%	444	444	(60)	(60)		
Послаблення євро на 25%	(444)	(444)	60	60		
Зміцнення інших валют на 25%	201	201	204	204		
Послаблення інших валют та банківських металів на 25%			(201)	(201)	(204)	(204)
Всього -	-	-	-	-	-	-

Показаний вище вплив змін курсів обміну валют на чистий прибуток та капітал не включає впливу оподаткування. Ставка податку в 2018 році становить 18%. Див. Примітку 19, Ризик процентної ставки.

Банк наражається на ризик у зв'язку із впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін. Банком встановлюються ліміти щодо прийнятного рівня невідповідності процентних ставок та здійснюється щоденний контроль за дотриманням встановлених лімітів. Важливим елементом управління процентним ризиком є керування формування процентних активів і пасивів по часових інтервалах та адекватне прогнозування руху процентних ставок.

Для управління ризиком процентної ставки Банком використовуються методики визначення чутливості портфеля активів та пасивів до зміни процентної ставки (стрес-тестування), методи управління на основі розривів між активами та пасивами з фіксованою процентною ставкою на визначених часових проміжках (GAP-аналіз), тощо.

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

% річних	2018 рік				2017 рік			
	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти
<b>Активи</b>								
Грошові кошти та їх еквіваленти			2	-	-	2	-	-
Кошти інших банків	2	-	-	-	12	-	-	-
<b>Кредити та заборгованість клієнтів</b>								
- Кредити юридичних осіб			22	12	-	23	9	-
- Кредити фізичних осіб	39		52	52	42	-	-	-
Цінні папери для подальшого продажу			17	-	-	17	-	-
<b>Зобов'язання</b>								
<b>Кошти клієнтів</b>								
- строкові депозити юридичних осіб	17	-	-	-	15	-	-	-
- строкові депозити фізичних осіб	14	3	3	-	14	1	-	-
- поточні/розрахункові рахунки юридичних осіб			4	-	-	-	9	-



- поточні/розрахункові рахунки фізичних осіб

1

5

Інші цінові ризики. Банк не наражається на значний ризик зміни цін на дольові інструменти.

Банк наражається на ризик дострокового погашення внаслідок надання кредитів з фіксованою процентною ставкою, у тому числі іпотечних кредитів, які надають позичальнику право дострокового погашення кредитів. Прибуток та капітал Банку на кінець поточного звітного періоду не зазнали б суттєвого впливу від змін обсягів дострокового погашення, оскільки такі кредити відображаються за амортизованою вартістю, а сума дострокового погашення дорівнює або майже дорівнює амортизований вартості кредитів та авансів клієнтам

Географічний ризик.

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

Географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2018 року наведено нижче:

У тисячах гривень	Україна	Інші країни	Всього
-------------------	---------	-------------	--------

Фінансові активи

Грошові кошти та їх еквіваленти	72 495 0		72 495
---------------------------------	----------	--	--------

Кредити та заборгованість банків	35 108 84 112		119 220
----------------------------------	---------------	--	---------

Кредити та заборгованість клієнтів	328 194 393		328 587
------------------------------------	-------------	--	---------

Інвестиції в цінні папери	333 6460	333 646	
---------------------------	----------	---------	--

Інші фінансові активи	19 564 3	19 567	
-----------------------	----------	--------	--

Всього фінансових активів	789 007 84 508	873 515	
---------------------------	----------------	---------	--

Фінансові зобов'язання

Кошти клієнтів	630 679 764	635 443	
----------------	-------------	---------	--

Інші залучені кошти	9 460 0	9 460	
---------------------	---------	-------	--

Інші фінансові зобов'язання	8 694 2	8 696	
-----------------------------	---------	-------	--

Всього фінансових зобов'язань	648 833 4 766	653 599	
-------------------------------	---------------	---------	--

Чиста позиція за балансовими фінансовими інструментами	140 174 79 742	219 916	
--	----------------	---------	--

Фінансові активи та зобов'язання, були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент.

Географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2017 року наведено нижче:

У тисячах гривень	Україна	Інші країни	Всього
-------------------	---------	-------------	--------

Фінансові активи

Грошові кошти та їх еквіваленти	131 4100		131 410
---------------------------------	----------	--	---------

Кредити та заборгованість банків	18 151 77 331		95 482
----------------------------------	---------------	--	--------

Кредити та заборгованість клієнтів	376 711 495		377 206
------------------------------------	-------------	--	---------

Інвестиції в цінні папери	211 4400	211 440	
---------------------------	----------	---------	--

Інші фінансові активи	8 233 0	8 233	
-----------------------	---------	-------	--

Всього фінансових активів	745 945 77 826	823 771	
---------------------------	----------------	---------	--

Фінансові зобов'язання

Кошти клієнтів	568 978 12 157	581 135	
----------------	----------------	---------	--

Інші залучені кошти	11 773 0	11 773	
---------------------	----------	--------	--

Інші фінансові зобов'язання	2 179 0	2 179	
-----------------------------	---------	-------	--

Всього фінансових зобов'язань	582 930 12 157	595 087	
-------------------------------	----------------	---------	--

Чиста позиція за балансовими фінансовими інструментами	163 015 65 669	228 684	
--	----------------	---------	--

Ризик ліквідності.

Ризик ліквідності - це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні зобов'язань, пов'язаних з фінансовими зобов'язаннями. Банк щодня стикається з цим ризиком у зв'язку з вимогами щодо використання його вільних грошових коштів за депозитами "овернайт", поточними рахунками, депозитами, строк погашення яких настає незабаром, наданням кредитів, гарантіями та у зв'язку з процентною маржею та іншими вимогами щодо похідних інструментів, розрахунків за якими здійснюється грошовими коштами. Банк не тримає грошові ресурси, достатні для покриття всіх цих потреб, оскільки досвід показує, що мінімальний рівень реінвестування коштів, строк погашення яких настає, можна передбачити з високою ймовірністю. Ризиком ліквідності управляє Комітет з управління



активами та пасивами Банку.

Банк прагне підтримувати стабільну базу фінансування, яка складається переважно із депозитів юридичних та фізичних осіб. Банк інвестує кошти у диверсифіковані портфелі ліквідних активів для того, щоб мати можливість оперативної та безперешкодно виконати непередбачувані вимоги щодо ліквідності.

Управління ліквідністю Банку вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення, забезпечення доступу до різних джерел фінансування, наявності планів у випадку виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю показників ліквідності нормативним вимогам. В Банку впроваджена модель управління ризиком ліквідності, яка дозволяє здійснювати постійний контроль за рівнем ризику ліквідності, керувати потоками активів та пасивів для запобігання зростання ризику ліквідності, а також розроблений план заходів щодо підтримання достатнього рівня ліквідності на випадок передкризових та кризових ситуацій в банківському секторі.

Для оцінки рівня ліквідності Банк використовує метод визначення розривів між активами та пасивами на різних часових інтервалах, який розраховується як різниця між загальними активами та загальними зобов'язаннями в кожному часовому інтервалі. Розрахунок здійснюється як на кожному інтервалі, так і кумулятивно (наростаючим підсумком).

З метою зниження негативного впливу від можливої реалізації ризиків Банком введено ключові показники щодо ризику ліквідності які контролюються на щоденній/щодокадній/щомісячній основі із щомісячним доведенням їх дотримання Правлінню та Наглядовій раді, а саме: максимальний рівень від'ємних розривів між вимогами та зобов'язаннями до активів у періодах; концентрація зобов'язань за найбільшим кредитором у загальних зобов'язаннях; концентрація зобов'язань за 20-ма найбільшими кредиторами у загальних зобов'язаннях та збільшені вимоги (встановлено внутрішні ліміти які є більш жорсткими у порівнянні з вимогами встановленими Національним банком України) щодо мінімального рівня нормативів ліквідності.

Банк також розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України. Ці нормативи включають:

- норматив миттєвої ліквідності (Н4), який розраховується як відношення високоліквідних активів до зобов'язань, що погашаються на вимогу. Станом на 31 грудня 2018 року цей норматив складав 127,65% (у 2017 році - 118,01%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 20% (у 2017 році - 20%);

- норматив поточної ліквідності (Н5), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення, який не перевищує 31 календарний день. Станом на 31 грудня 2018 року цей норматив складав 117,06% (у 2017 році - 123,45%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 40% (у 2017 році - 40%);

- норматив короткострокової ліквідності (Н6), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року. Станом на 31 грудня 2018 року цей норматив складав 114,62 % (у 2017 році - 120,94 %) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 60% (у 2017 році - 60%).

Інформацію про позицію ліквідності фінансових активів та зобов'язань отримує Департамент казначейських операцій Банку, який забезпечує наявність достатнього портфеля короткострокових ліквідних активів, який переважно складається з короткострокових депозитних сертифікатів які розміщені в НБУ та інших міжбанківських інструментів, для підтримки достатнього рівня ліквідності в цілому по Банку.

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

Департамент ризиків контролює строкову ліквідність та регулярно проводить стрес-тестування ліквідності за різноманітними сценаріями, що охоплюють стандартні та більш несприятливі ринкові умови.

Нижче в таблиці поданий аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2018 року:

У тисячах українських гривень	До запитан-ня та до 1 місяця	від 1 місяця до 12 місяців	12
місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього	



**Активи**

Грошові кошти та їх еквіваленти	72 495 0	0	0	72 495
Кредити та заборгованість банків	119 2200	0	0	119 220
Кредити та заборгованість клієнтів	27 964 170 998	124 2095 416	328 587	
Інвестиції в цінні папери	313 737	19 909 0	0	333 646
Інші фінансові активи	19 567 0	0	0	19 567
Всього	552 983 190 907	124 2095 416	873 515	

**Зобов'язання**

Кошти клієнтів	477 925	157 065	453 0	635 443
Інші залучені кошти	222 688	2 964 5 586	9 460	
Інші фінансові зобов'язання	8 696 0	0	0	8 696
Всього	486 843	157 7533 417 5 586	653 599	
Чистий розрив ліквідності	66 140	33 154 120 792	(170) 219 916	
Сукупний розрив ліквідності	66 140	99 294 220 086	219 916	

Нижче в таблиці поданий аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2017 року:

У тисячах українських гривень	До запитан-ня та до 1 місяця	від 1 місяця до 12 місяців	12
місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього	

**Активи**

Грошові кошти та їх еквіваленти	131 4100	0	0	131 410
Кредити та заборгованість банків	95 452 30	0	0	95 482
Кредити та заборгованість клієнтів	19 384 275 723	82 075 24	377 206	
Інвестиції в цінні папери	211 250	190 0	0	211 440
Інші фінансові активи	8 233 0	0	0	8 233
Всього	465 729	275 943	82 075 24	823 771

**Зобов'язання**

Кошти клієнтів - фізичні особи	106 157	189 998	0	296 155
Кошти клієнтів - юридичні особи та інші залучені кошти	286 789	1 960 8 004	0	296 753
Інші фінансові зобов'язання	2 179 0	0	0	2 179
Всього	395 125	191 958	8 004 0	296 753
Чистий розрив ліквідності	70 604	83 985 74 071	24	228 684
Сукупний розрив ліквідності	70 604	154 589	229 443	228 660

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

**22.****Управління капіталом**

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, спроможності Банку функціонувати як безперервно діючого банку та покриття негативних наслідків кризових явищ.

Регулятивний капітал станом на 31 грудня 2018 кінець дня становить 223 467 тисяч гривень ( у 2017 році - 257 347 тисячі гривень). Ця сума являє собою регулятивний капітал згідно з вимогами НБУ. Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється за допомогою щомісячних звітів.

Прогнозування достатності капіталу в частині розрахунку регулятивного капіталу згідно методики НБУ проводиться Департаментом ризиків Банку на регулярній основі. Результати розрахунків розглядаються основним управлінським персоналом банку з метою прийняття управлінських рішень щодо адекватного формування активів та пасивів.

З метою визначення рівня капіталу банк оцінює рівень регулятивного капіталу та норматив адекватності капіталу. Станом на 31.12.2018 норматив адекватності капіталу H2 як співвідношення регулятивного



капіталу до сукупних активів, складає 55,98 % (31.12.2017 - 57,69 %) при нормативному значенні не менш 10%. Протягом 2018 (2017) року Банком не порушувався норматив адекватності регулятивного капіталу Н2.

Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал на підставі звіту про фінансовий стан Банку, підготовлених відповідно до вимог НБУ, який складається з таких компонентів:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2018р.	31 грудня 2017 р.
Основний капітал	214 122	176 256
Додатковий капітал	0	75 704
Всього регулятивного капіталу	214 122	251 960

## 23.

### Умовні та інші зобов'язання

Судові процедури. В ході нормального ведення бізнесу Банк час від часу одержує претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво вважає, що Банк не зазнає суттєвих збитків у результаті судових позовів. Таким чином, у цій фінансовій звітності відповідний резерв не створювався.

Умовні податкові зобов'язання. Податкове, валютне та митне законодавство України може тлумачитися по-різному й часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченням цього законодавства керівництвом Банку у зв'язку з діяльністю Банку та операціями в рамках цієї діяльності.

Податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок, застосовуючи досить складний підхід. Ці фактори у поєднанні із зусиллями податкових органів, спрямованими на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, можуть призвести до зростання рівня та частоти податкових перевірок. Зокрема, існує можливість, що операції та діяльність, які раніше не заперечувались, можуть бути оскаржені. У результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафів та пені.

Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довгих періодів.

У податковому законодавстві України іноді відсутнє чітке тлумачення окремих питань. При цьому Банк використовує власну інтерпретацію цих невизначених питань, що зменшує його загальну ставку оподаткування. Як зазначено вище, такі податкові позиції можуть піддаватися детальному аналізу у світлі останніх змін в адміністративних та судових практиках. Вплив можливого оскарження податковими органами не піддається достовірній оцінці, проте його розмір може бути суттєвим для фінансового стану та/або діяльності суб'єкта господарювання.

Капітальні зобов'язання. Станом на 31 грудня 2018 року Банк має ліцензійний договір від 06.09.2018 року про придбання Програмного забезпечення "Integrated Software Package to Preventing Abuses in Financial Practices". Загальна вартість за договором становить 336 тисяч гривень. Розрахунок проводиться щомісячно.

Зобов'язання за оперативною орендою. Станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року Банк не мав нескасованих зобов'язань за оперативною орендою.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Головною метою цих інструментів є забезпечення наявності грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів. Гарантії, які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий ризик, що й кредити.

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

У тисячах гривень 31 грудня 2018р. 31 грудня 2017р.

Зобов'язання з надання кредитів 61 938 30 013

Гарантії надані 60 0

Резерв за зобов'язаннями (21) 0

Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, за вирахуванням резерву 61 977 30 013

Загальна сума невикористаних гарантій за угодами необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, деноміновані у таких валютах:

У тисячах українських гривень 31 грудня 2018 р. 31 грудня 2018 р.



Українські гривні 60 277 28 048

Долари США 1 700 1 965

Всього 61 977 30 013

Активи, що надані в заставу без припинення визнання.

Банк надав у заставу такі активи (суми показані за балансовою вартістю):

Прим. 31 грудня 2018 р.

31 грудня 2017 р.

У тисячах гривень

Активи у заставі

Відпо-відне зобов'язання

Активи

у

заставі Відпо-

відне зобов'язання

Кошти на рахунках в інших банках 11 11 606 0

1 233 0

Всього 11 606 0

1 233 0

Станом на 31 грудня 2018 року 11 606 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року - 1 233 тисяч гривень) являють собою суми, що забезпечують розрахунки за операціями з платіжними картками.

## 24.

### Справедлива вартість фінансових інструментів

(а) Справедлива вартість фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю

Справедлива вартість фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю:

31 грудня 2018 р.

31 грудня 2017 р.

У тисячах гривень

Балан-сова вартість

Справед-лива вартість

Балан-сова

вартість

Справед-лива вартість

### ФІНАНСОВІ АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти

- Грошові кошти в касі 43 632 43 632

50 651 50 651

- Залишок на рахунку в НБУ 28 863 28 863

80 759 80 759

Кредити та заборгованість банків

- Короткострокові розміщення коштів в інших банках

119 220 119 220

95 482 95 482

Кредити та заборгованість клієнтів

- Кредити юридичним особам 225 635 225 635

344 226 344 226

- Кредити фізичним особам - споживчі кредити

94 049 94 049

21 366 21 366

- Кредити фізичним особам - іпотечні кредити

8 903 8 903

11 615 11 615

Інвестиції в цінні папери

Депозитні сертифікати Національного банку України, які обліковуються за амортизованою собівартістю

313 737 313 737 201 207 201 207

ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ ВАРТІСТЮ

834 039 834 039 805 306 805 306

31 грудня 2018 р.

31 грудня 2017 р.

У тисячах гривень

Балан-сова вартість

Справед-лива вартість

Балан-сова

вартість

Справед-лива вартість

### ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти клієнтів

- Поточні/розрахункові рахунки інших юридичних осіб

324 845 324 845

270 796 270 796

- Строкові депозити інших юридичних осіб 50 234 50 234

14 184 14 184

- Поточні рахунки/рахунки до запитання фізичних осіб

89 873 89 873

77 940 77 940

- Строкові депозити фізичних осіб 170 491 170 491

218 215 218 215

ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ ВАРТІСТЮ

635 443 635 443

581 135 581 135

(б) Аналіз фінансових інструментів, відображених за справедливою вартістю, за ієрархією справедливої вартості

Рівні в ієрархії справедливої вартості, відповідно до яких класифікується справедлива вартість фінансових інструментів, відображених за справедливою вартістю, є такими:

31 грудня 2018 р.

31 грудня 2017 р.

У тисячах гривень

Котиру-вання на актив-ному ринку (Рівень 1) Методики оцінки, які в якості базових даних викорис-товують дані з відкритих ринків (Рівень 2) Методики оцінки із значним обсягом

базових даних, які не спостерегаються на відкрито-му ринку (Рівень 3) Котирування на активному ринку (Рівень 1) Методики оцінки, які в якості базових даних використовують дані з відкритих ринків (Рівень 2) Методики оцінки із значним обсягом базових даних, які не спостерегаються на відкрито-му ринку (Рівень 3)

#### ФІНАНСОВІ АКТИВИ

Активи які оцінюються за справедливою вартістю

Державні облігації України	19 909 0	0	10 233 0	0
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10 233 0</b>	<b>0</b>
				19 909

При класифікації фінансових інструментів із використанням ієрархії справедливої вартості керівництво застосовує професійні судження. Якщо при оцінці справедливої вартості використовуються дані з відкритих ринків, що потребують значних коригувань, ця оцінка відповідає оцінці за Рівнем 3. Значимість даних, що використовуються при оцінці, визначається у порівнянні з усією оціненою сумою справедливої вартості.

#### 25.

##### Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2018 року:

У тисячах українських гривень Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/ (збитки)

Всього

#### АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти	72 495 0	0	72 495
Кредити та заборгованість банків			
Кореспондентські рахунки та кошти у розрахунках у банках	119 2200	0	119 220
Кредити та заборгованість клієнтів			
Кредити юридичним особам	225 6350	0	225 635
Кредити фізичним особам - споживчі кредити	94 049 0	0	94 049
Факторинг	0 0 0 0		
Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	8 903 0	0	8 903
Інвестиції в цінні папери	313 73719 909 0		336 646
Інші фінансові активи	19 567 0	0	19 567
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ</b>	<b>853 60619 909 0</b>		<b>873 515</b>

Фінансові активи з категоріями оцінки станом на 31 грудня 2017 року:

У тисячах українських гривень Кредити та дебіторська заборгованість Активи для подальшого продажу Активи призначені для торгівлі Всього

#### АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти	131 4100	0	131 410
Кошти в інших банках та НБУ			
- Короткострокові розміщення коштів в інших банках та НБУ	95 482 0	0	95 482
Кредити та заборгованість клієнтів			
Кредити юридичним особам	344 2270	0	344 227
Кредити фізичним особам - споживчі кредити	21 364 0	0	21 364
Факторинг	0 0 0 0		
Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	11 615 0	0	11 615
Інвестиційні цінні папери	201 20710 233 0		211 440
Інші фінансові активи	8 233 0	0	8 233
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ</b>	<b>813 53910 233 0</b>		<b>823 771</b>

#### 26.

##### Операції з пов'язаними сторонами

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна з них має можливість контролювати іншу, або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою



відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Станом на 31 грудня 2018 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах українських гривень	Найбільші учасники банку		Основний управлінський персонал	
Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи			
Загальна сума кредитів та заборгованості клієнтів	0	0	150 954	30 593
Резерв на знецінення кредитів клієнтам на 31 грудня 2018	0	0	0	(4)
Фінансові та нефінансові активи	0	0	36	3
Кошти клієнтів	0	267	157 553	127 660
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	0	0	48	2
Резерви під зобов'язання	0	0	0	0

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2018 рік:

У тисячах українських гривень	Найбільші учасники банку		Основний управлінський персонал	
Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи			
Процентні доходи	0	3	12 612	40 328
Процентні витрати	0	(2)	(10 799)	(524)
Витрати на формування /розформування резерву під знецінення кредитів	0	0	0	10 813
Витрати на формування /розформування резерву під знецінення дебіторської заборгованості	0	(10)	0	0
Витрати на відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	0	0	0
Результат від переоцінки іноземної валюти	0	0	(21)	305
Доходи за виплатами та комісійними	2	8	4 287	801
Інші операційні доходи	0	7	60	46
Адміністративні та інші операційні витрати	0	(107)	(2 708)	(68)

Станом на 31 грудня 2018 року інші вимоги та зобов'язання по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах українських гривень	Найбільші учасники банку		Основний управлінський персонал	
Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи			
Гарантії, надані Банком станом на кінець року	0	0	0	0
Інші зобов'язання	0	75	27 000	2 000

Нижче наведені загальні суми кредитів, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2018 року:

У тисячах українських гривень	Найбільші учасники банку		Основний управлінський персонал	
Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи			
Суми, надані пов'язаним сторонам за рік	0	88	5 000	390
Суми повернені пов'язаними сторонами за рік	0	(88)	(37 500)	(87 145)

До суми наданих кредитів пов'язаним сторонам не включаються обороти за операціями заміни боржника у кредитних договорах на загальну суму 180 269 тис. грн. (станом на 31.12.2018 року залишок за якими склав 147 769 тис. грн.)

Станом на 31 грудня 2017 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах українських гривень	Найбільші учасники банку		Основний управлінський персонал	
Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи			
Загальна сума кредитів та заборгованості клієнтів	0	0	0	302 961
Резерв на знецінення кредитів клієнтам на 31 грудня 2017	0	0	0	(10 811)
Фінансові та нефінансові активи	0	0	2 859	0
Кошти клієнтів	3	176	208 143	29 442
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	0	0	59	4
Резерви під зобов'язання	0	0	0	0

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2017 рік:

У тисячах українських гривень	Найбільші учасники банку		Основний управлінський персонал	
Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи			
Процентні доходи	0	1	0	75 012
Процентні витрати	0	(4)	(4084)	(409)
Витрати на формування /розформування резерву під знецінення кредитів	0	0	0	(6 310)

Витрати на формування /розформування резерву під знецінення дебіторської заборгованості 0  
0 0 0

Витрати на відрахування до резервів за зобов'язаннями 0 0 0 0

Результат від переоцінки іноземної валюти 0 0 (268) (1 491)

Доходи за виплатами та комісійними 3 3 392 3233

Інші операційні доходи 0 6 3 0

Адміністративні та інші операційні витрати 0 (22) (852) (21)

Станом на 31 грудня 2017 року інші вимоги та зобов'язання по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах українських гривень Найбільші учасники банку Основний управлінський персонал  
Компанії під спільним контролем Інші пов'язані особи

Гарантії, надані Банком станом на кінець року 0 0 0 0

Інші зобов'язання 0 50 0 21 000

Нижче наведені загальні суми кредитів, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2017 року:

У тисячах українських гривень Найбільші учасники банку Основний управлінський персонал  
Компанії під спільним контролем Інші пов'язані особи

Суми, надані пов'язаним сторонам за рік 0 194 0 17113

Суми повернені пов'язаними сторонами за рік 0 (195) (55 568) (67 041)

Нижче показана винагорода (виплати) основного управлінського персоналу:

2018 рік 2017 рік

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

Короткострокові виплати:

- Заробітна плата (8 030) (350) (6801) (49)

Всього (8 030) (350) (6801) (49)

Операції з пов'язаними особами, які є основним управлінським персоналом здійснювались на звичайних комерційних умовах.

27.

#### Події після закінчення звітного періоду

Подій, які можуть бути суттєвими для користувачів фінансової звітності Банку, після звітної дати не відбувалося. Об'єднання бізнесу, припинення або прийняття рішення про припинення діяльності, істотного придбання та реструктуризації активів, прийняття судових рішень на користь позивачів, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових зобов'язань Банку не відбувалось.



# **XV. Відомості про аудиторський звіт**

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УКРАЇНСЬКА АУДИТОРСЬКА СЛУЖБА"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	21198495
3	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	61003, м. Харків, майдан Конституції, 1, 6 під'їзд, к. 63-12
4	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	2013
5	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: №332/4, дата: 27.10.2016
6	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2018 по 31.12.2018
7	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
8	Пояснювальний параграф (за наявності)	Пояснювальний параграф відсутній
9	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: №6/18, дата: 28.09.2018
10	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 01.10.2018, дата закінчення: 19.04.2019
11	Дата аудиторського звіту	16.04.2019
12	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	200 000,00
13	Текст аудиторського звіту	

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА за результатами аудиту фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року**

Акціонерам АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК"  
Звіт щодо фінансової звітності

## **Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - "Банк"), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2018 року, звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за прямим методом за рік, що закінчився на зазначену дату, і приміток до фінансової звітності, включаючи виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" станом на 31 грудня 2018 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за 2018 рік, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

## **Основа для думки**

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту ("МСА"). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі нашого звіту "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності". 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.

#### Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту річної фінансової звітності за 2018 рік. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми виконали обов'язки, що описані в розділі нашого звіту "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності", в тому числі щодо цих питань. Відповідно, наш аудит включав виконання процедур, розроблених у відповідь на нашу оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності. Результати наших аудиторських процедур, в тому числі процедур, що були виконані під час розгляду зазначених нижче питань, служать основою для висловлення думки щодо фінансової звітності, що додається.

#### Оціночний резерв під очікувані кредитні збитки

В зв'язку з суттєвістю кредитів та заборгованості клієнтів для фінансової звітності Банку, а також у зв'язку зі складністю та необхідністю застосування суджень відносно оцінки їх якості у відповідності до застосованого вперше МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", питання резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та заборгованістю клієнтів є одним з ключових питань аудиту.

Для визначення кредитного ризику на дату первісного визнання фінансового інструменту, (для розрахунків як на індивідуальній так і на груповій основі) а також для розрахунку очікуваних кредитних збитків на протязі всього терміну існування інструменту, необхідне застосування оціночного судження. Оцінка змін (збільшення або зменшення) кредитного ризику основана на відносній зміні в кредитних рейтингах, термінах прострочення заборгованості та інших об'єктивних та суб'єктивних факторах. Вибір граничних значень при яких признається погіршення кредитних рейтингів також має суб'єктивний характер. Розрахунок очікуваних кредитних збитків включає методики оцінки, в яких використовуються суттєві дані та фактори за результатами спостережень, такі як комплексні статистичні спостереження власних портфелів банку за попередні роки, моделювання прогнозних грошових потоків, експертні судження щодо прогнозованих подій збитковості. Дані методики використовуються з метою визначення вірогідності дефолту, розміру кредитних вимог, визначення рівню втрат при дефолті на основі власної історичної інформації та зовнішньої інформації регулятора щодо економічного середовища, скориговані на прогнози, макроекономічні змінні дані.

Для розрахунку очікуваних кредитних збитків відносно суттєвих фінансових активів, що схильні до кредитного знецінення, потребується аналіз фінансової та не фінансової інформації та широке використання припущень. Оцінка майбутніх грошових потоків базується на таких суттєвих вхідних даних, та таких, що спостерігаються, як прогнозні фінансові показники позичальника, вартість застави та оцінка вірогідності можливих сценаріїв. Використання інших методик моделювання, припущень та прогнозів може призвести до суттєво інших оцінок резерву під очікувані кредитні збитки. Інформація про резерв під очікувані кредитні збитки у відношенні до кредитів, авансів та зобов'язань кредитного характеру представлено у примітці "Кредити та заборгованість банків", "Кредити та заборгованість клієнтів" та примітці "Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням" до фінансової звітності.

Наші аудиторські процедури включали оцінку методології розрахунків очікуваних кредитних збитків, що розроблені Банком на відповідність вимогам МСФЗ 9 "Фінансові інструменти". Ми аналізували фактори кредитного ризику та порогові значення, обрані керівництвом для оцінки збільшення кредитного ризику, та оцінки суттєвості таких змін. Ми оцінювали послідовність застосування критеріїв, обраних керівництвом на звітну дату.

При тестуванні знецінення, розрахованого на портфельній основі, ми аналізували покладені в основу статистичні моделі, ключові вхідні дані, та припущення, прогнозну інформацію, використовувану керівництвом. Для обраних суттєвих кредитів ми проводили перевірку факторів кредитного ризику та класифікацію по стадіях, аналізували припущення відносно грошових потоків, вартість забезпечення. Ми розглядали розкриття у фінансовій звітності щодо резервів під очікувані кредитні збитки по кредитах та авансах клієнтів а також під зобов'язання кредитного характеру.

#### Інша інформація

Інша інформація складається з інформації, що наведена у Звіті керівництва (Звіту про управління) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" за 2018 рік, який не містить фінансової звітності



та нашого звіту аудитора щодо неї. Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію, 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 та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до нашого звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової Ради, за 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, що 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 застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Наглядова Рада, несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність за 2018 рік в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та надання звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

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



Ми повідомляємо Наглядовій Раді інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та 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 та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, 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 поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край виняткових обставин ми визначасмо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Інформація, що надається відповідно до вимог Розділу IV параграфу 11 "Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України", затвердженої постановою Правління Національного банку України №373 від 24.10.2011 року

На нашу думку, на основі проведеної роботи під час нашого аудиту фінансової звітності Банку, Звіт керівництва (Звіт про управління) складено відповідно до вимог Розділу IV параграфу 11 "Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України", затвердженої постановою Правління НБУ №373 від 24.10.2011 року, та інформація у Звіті керівництва (Звіті про управління) відповідає даним фінансової звітності.

Ми маємо звітувати у разі, якщо ми визначимо, що Звіт керівництва (Звіт про управління) містить суттєві викривлення в світлі наших знань та розуміння Банку, які ми отримали під час нашого аудиту фінансової звітності Банку. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Інформація, що надається відповідно до вимог Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" № 2258-VIII від 21.12.2017 року

ТОВ "Українська аудиторська служба" призначено аудитором річної фінансової звітності за 2018 рік Наглядовою Радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" 20.09.2018 року (протокол засідання №32 від 20.09.2018 року).

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням повторних призначень становить 1 рік.

Ми підтверджуємо, що наш звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом для Наглядової Ради Банку, відповідно до вимог ст. 35 Закону України № 2258-VIII від 21.12.2017 року.

Протягом звітного періоду ми надавали такі професійні послуги Банку:

- оцінка якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на 01.01.2019 року;

- надання впевненості щодо інформації, наведеної відповідно до вимог пунктів 5-9 частини 3 статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006 року № 3480-IV у Звіті керівництва (Звіті про управління) за 2018 рік.

Ми заявляємо, що неаудиторські послуги, на які встановлено обмеження у ч.4 ст. 6 Закону України № 2258-VIII від 21.12.2017 року, нами не надавались.

Основні відомості про суб'єкт аудиторської діяльності, що провів аудит

Назва аудиторської фірми: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УКРАЇНСЬКА АУДИТОРСЬКА СЛУЖБА";

Ідентифікаційний код: 21198495;

Місцезнаходження: 61003, м. Харків майдан Конституції, 1, 6 під'їзд, к.63-12;

Номер в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 2013;

Номер, дата видачі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів: Свідоцтво №2013, видане Рішенням Аудиторської палати України №99 від 23.02.2001 року;

Розділи Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, в які внесена аудиторська фірма: II. Суб'єкти аудиторської діяльності; III. Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити



обов'язковий аудит фінансової звітності; IV. Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес; Номер, дата видачі Свідоцтва про відповідність системи контролю якості: Свідоцтво №0641, видане Рішенням Аудиторської палати України №332/4 від 27.10.2016 року, чинне до 31.12.2021 року; Ключовий партнер з аудиту (підпис) /Замкова Г.Г./ (№ 100390 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності)  
Генеральний директор  
ТОВ "Українська аудиторська служба" (підпис) /Вакуленко Т.М./ (№ 100394 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності)  
16 квітня 2019 року

#### XVI. Твердження щодо річної інформації

Офіційна позиція осіб, які здійснюють управлінські функції в АТ "ЮНЕКС БАНК", наступна: Наскільки це їм відомо, 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 2018 рік була підготовлена на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво Банку та акціонери мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Банку в Україні.

#### XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Вид інформації
1	2	3
29.01.2018	30.01.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
06.04.2018	10.04.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
20.04.2018	21.04.2018	Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів
20.04.2018	21.04.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
20.04.2018	26.04.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
03.05.2018	04.05.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
11.05.2018	14.05.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
01.06.2018	04.06.2018	Відомості про набуття прямо або опосередковано особою (особами, що діють спільно) з урахуванням кількості акцій, які належать їй та її афілійованим особам, домінуючого

		контрольного пакета акцій
01.06.2018	04.06.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
01.06.2018	04.06.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
05.06.2018	06.06.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
26.06.2018	27.06.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
04.07.2018	05.07.2018	Відомості про зміну типу акціонерного товариства
11.07.2018	13.07.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
11.07.2018	13.07.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
17.08.2018	18.08.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
03.09.2018	04.09.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
09.10.2018	10.10.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента