

ПРОСПЕКТ ВОСЬМОЇ ЕМІСІЇ ПРОСТИХ ІМЕННИХ АКЦІЙ АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ “ЮНЕКС”

1. Характеристика емітента

1.1. Повне найменування: Акціонерний комерційний банк “Юнекс”.

1.2. Скорочене найменування: АКБ “Юнекс”.

1.3. Місцезнаходження: Україна, 04070, м. Київ, вул. Почайнинська, 38/44,
тел./факс 462-50-62, 462-50-68.

1.4. Дата державної реєстрації банку та орган, що здійснив його реєстрацію:

Акціонерний комерційний банк "Юнекс", є правонаступником "Акціонерно-комерційного "Транскредобанку", який було зареєстровано в Національному банку України 3 грудня 1993 року за реєстраційним №216. Перереєстрація банку здійснена в Національному банку України 15 лютого 1995 року за № 216 із зміною назви банку.

1.5. Предмет та цілі діяльності:

1.5.1. Предметом діяльності банку “Юнекс” є проведення банківських операцій згідно банківської Ліцензії Національного банку України № 56 від 25 лютого 2002 року та Дозволу № 56-1 від 25.02.02р. у відповідності до чинного законодавства України.

1.5.2. Ціллю діяльності є забезпечення комплексного кредитного, розрахункового, касового обслуговування підприємств, установ і організацій всіх форм власності з метою становлення фінансових ринків, розвитку фінансових послуг та отримання прибутку; сприяння розвитку міжгалузевих та міжрегіональних виробничих зв'язків та міжнародного співробітництва; сприяння розвитку малого бізнесу, підприємництва, проведенню роздержавлення та приватизації; сприяння залученню іноземних інвестицій.

1.6. Розмір статутного капіталу становить 72 000 000,00 грн. (сімдесят два мільйони гривень 00 коп.) і поділений на 72 000 000 (сімдесят два мільйони) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1,00 (одна) гривня за одну акцію.

Станом на 04 квітня 2008 року статутний фонд сплачений повністю.

1.7. Чисельність штатних працівників на 31.03.08 року становить 105 осіб.

1.8. Чисельність акціонерів на 31.03.08 року становить 35 (тридцять п'ять) акціонерів.

2. Дані про посадових осіб банку

2.1. Голова Правління – Бабишенко Едуард Володимирович, рік народження 1967, освіта вища економічна, виробничий стаж 23 роки, стаж роботи на даній посаді 1 рік 8 місяців, посада на основному місці роботи – Голова правління АКБ “Юнекс”.

Перший заступник голови правління – Холодовський Олександр Іванович, рік народження 1960, освіта вища економічна, виробничий стаж 24 роки, стаж роботи на даній посаді 1 рік 6 місяців, посада на основному місці роботи – Перший заступник Голови правління АКБ “Юнекс”.

Заступник Голови Правління - Леліков Геннадій Іванович, рік народження 1946, освіта вища юридична, виробничий стаж 45 років, стаж роботи на даній посаді 5 років, посада на основному місці роботи – заступник Голови Правління АКБ “Юнекс”.

Заступник Голови Правління з питань розвитку регіональної мережі - Гужвій Микола Анатолійович, рік народження 1968, освіта вища економічна, виробничий стаж 21 рік, стаж роботи на даній посаді 8 місяців, посада на основному місці роботи - заступник Голови правління АКБ “Юнекс” з питань розвитку регіональної мережі.

Член Правління – Андрійчук Олександр Олександрович, рік народження 1961, освіта вища економічна, виробничий стаж 25 років, стаж роботи на даній посаді 5 місяців, посада на основному місці роботи – начальник управління фінансового моніторингу АКБ “Юнекс”.

Голова Спостережної Ради банку - Назарова Ірина Володимирівна; (акціонер Банку), рік народження 1978, освіта вища юридична, виробничий стаж – 10 років, стажу роботи на даній посаді немає, посада на основному місці роботи адвокат юридичної фірми «Астерс», м. Київ.

Член Спостережної Ради банку – ТОВ „ПІВДЕНРУДМЕТ”, представник - Кулішова Катерина Сергіївна, рік народження 1980, освіта вища економічна, виробничий стаж – 6,5 років, стажу роботи на даній посаді немає, посада на основному місці роботи - керівник департаменту фінансового планування та аналізу ЗАТ «СМАРТ - ХОЛДИНГ», м. Київ.

Член Спостережної Ради банку – ТОВ "ФІНТЕХНОЛОГІІ", представник – Третьяк Олег Миколайович, рік народження 1972, освіта вища економічна та юридична, виробничий стаж – 16 років, стаж роботи на даній посаді 2 роки, посада на основному місці роботи - керівник департаменту бюджетування і планування ЗАТ „СМАРТ-ХОЛДИНГ”.

Член Спостережної Ради банку - ЗАТ "СМАРТ-ХОЛДИНГ", представник – Рудєв Денис Анатолійович, рік народження 1980, освіта вища економічна, виробничий стаж – 6,5 років, стажу роботи на даній посаді немає, посада на основному місці роботи - фінансовий директор ЗАТ „СМАРТ-ХОЛДИНГ”.

Голова Ревізійної комісії – ТОВ “Інтеріор”, представник, Трубачов Олександр Леонідович: рік народження 1962, освіта – вища, виробничий стаж – 24 роки, стаж роботи на даній посаді 2 роки, посада на основному місці роботи – керівник департаменту фінансового контролю ЗАТ „СМАРТ-ХОЛДИНГ”, м. Київ.

Головний бухгалтер - Шачек Тетяна Володимирівна, рік народження 1973, освіта вища економічна, виробничий стаж 13 років, стаж роботи на даній посаді 1 рік 3 місяця, посада на основному місці роботи – головний бухгалтер АКБ “Юнекс”.

Посадові особи непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не мають.

Інших відомостей про посадових осіб банк не має.

2.2. Середньомісячна заробітна плата членів виконавчого органу АКБ «Юнекс» за перший квартал 2008 року складає – 95 017,61 грн. (дев’яносто п’ять тисяч сімнадцять гривень 61 коп.).

Середньомісячна заробітна плата членів виконавчого органу АКБ «Юнекс» за завершений фінансовий рік, що передував поданню документів (2007 рік), складає – 57 756,12 грн. (п’ятдесят сім тисяч сімсот п’ятдесят шість гривень 12 коп.).

3. Перелік ліцензій (дозволів) на провадження певних видів діяльності із зазначенням термінів закінчення їх дії:

- Банківська ліцензія № 56, видана Національним Банком України, від 25.02.02 року, термін закінчення дії - безстрокова, на право здійснювати банківські операції, визначені частиною першою та пунктами 5-11 частини другої статті 47 Закону України “Про банки і банківську діяльність”;
- Дозвіл Національного Банку України № 56-1, від 25.02.02 року, термін дії - безстроковий, на право здійснення операцій, визначених пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою статті 47 Закону України “Про банки і банківську діяльність”;
- Ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами, видані Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку:
 - брокерська діяльність: серія АВ № 189764, (строк дії ліцензії 29.11.2006 р.- 29.11.2011 р.);
 - дилерська діяльність: серія АВ № 189765, (строк дії ліцензії 29.11.2006 р.-29.11.2011 р.);
 - андеррайтинг: серія АВ № 189766, (строк дії ліцензії 29.11.2006 р.-29.11.2011 р.).

4. Відомості про участь емітента у холдингових компаніях, концернах, асоціаціях тощо:

АКБ “Юнекс” не є учасником холдингових компаній та концернів.

АКБ “Юнекс” є членом наступних організацій:

- Асоціації українських банків;
- Асоціації "Український Кредитно-Банківський Союз";
- Українська асоціація торговців цінними паперами;
- Асоціація ПФТС (Перша Фондова Торговельна Система);
- Українська міжбанківська валютна біржа - УМВБ;
- Фонд гарантування вкладів фізичних осіб;
- Національна система масових електронних платежів – НСМЕП;
- Національна платіжна система УКрКарт;
- Міжнародний клуб "Фінансист";
- Асоційований член Visa International;
- Асоціація „УкрСВІФТ”.

5. Відомості про юридичних осіб, у яких емітент володіє більше ніж 10% статутного фонду (активів), у тому числі про дочірні підприємства, філії та представництва емітента:

Станом на 04.04.08 року АКБ “Юнекс” не володіє більш ніж 10% статутного фонду в жодній юридичній особі, не має дочірніх підприємств, філій та представництв.

6. Опис діяльності емітента станом на 31.03.08 року:

6.1. Обсяг основних видів продукції, послуг або робіт, що здійснює емітент:

Станом на 31.03.08 року обсяг основних видів операцій на ринку фінансових послуг становить: наданні кредити – 132 379 тис. грн., портфель цінних паперів не сформоване, кошти клієнтів – 186 548 тис. грн..

АКБ “Юнекс” здійснює банківські операції у відповідності до банківської Ліцензії НБУ № 56 від 25.02.02р. та Дозволу №56-1 від 25.02.02р, в тому числі :

- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб

- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них
- розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик
- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі
- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, беручи на себе ризик виконання таких вимог та приймання платежів (факторинг)
- лізинг
- послуги з відповідального зберігання та надання в оренду (майновий найм) сейфів для зберігання цінностей та документів
- випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів
- випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій
- ведення рахунків клієнтів (резидентів та 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;
- інші операції з валютними цінностями на міжнародних ринках
- операції за дорученням клієнтів: з інструментами грошового ринку, з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках, з фінансовими ф'ючерсами та опціонами;
- неторговельні операції з валютними цінностями;
- організацію купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андерайтинг);
- емісію власних цінних паперів
- довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами;

6.2. Ринки збуту та особливості розвитку галузі, в якій здійснює свою діяльність емітент:

Споживачами послуг АКБ "Юнекс" є юридичні та фізичні особи, насамперед Київської області та центра і півночі України, а також інших областей України. АКБ "Юнекс" самостійно визначає напрями своєї діяльності.

6.3. Обсяги та напрями інвестиційної діяльності емітента:

Станом на 31.03.08 року портфелі цінних паперів АКБ "Юнекс" не сформовано.

6.4. Стратегія щодо досліджень та розробок:

Відповідними підрозділами АКБ "Юнекс" проводяться дослідження та аналіз операцій банку; розробка нових банківських продуктів; аналіз та оцінка фінансового стану банків-контрагентів, позичальників, емітентів цінних паперів, конкурентного середовища; аналіз кон'юнктури міжбанківського кредитного та валютного ринків та ринку готівкових валют. Інших досліджень банк не здійснює.

7. Можливі фактори ризику в діяльності емітента.

Факторами ризику є:

- нестабільність загальної політичної та економічної ситуації в Україні;
- непослідовність компетентних рішень щодо діяльності комерційних банків;
- зміни податкової політики щодо підвищення рівня оподаткування комерційних банків;
- непослідовність та неефективність заходів економічної реформи.

Управління ризиками, що приймає на себе АКБ "Юнекс" та планування напрямків подальшої діяльності банку здійснює спеціальний підрозділ банку – управління оцінки ризиків. Для покриття можливих витрат за операціями АКБ "Юнекс" створюються резерви: під кредити та фінансовий лізинг, сумнівну дебіторську заборгованість, цінні папери.

8. Перспективи діяльності емітента на поточний та наступний роки:

З метою підвищення ефективності банківської діяльності, росту акціонерного капіталу стратегічним наміром АКБ "Юнекс" є застосування нових методів організації банківського бізнесу, впровадження нових технологій обслуговування клієнтів, форм кредитно-фінансових інструментів, підвищення якості банківського сервісу, розширення клієнтської бази. Реалізація вказаних установок передбачає проведення цільового комплексу заходів:

- Капіталізація Банку за рахунок збільшення розміру статутного капіталу шляхом додаткового розміщення акцій існуючої номінальної вартості.
- Отримання письмового дозволу НБУ та Ліцензії ДКЦПФР на здійснення депозитарної діяльності зберігача цінних паперів та здійснення операцій з банківськими металами на валютному ринку України.
- Формування ресурсної бази за рахунок джерел, що є альтернативними депозитам фізичних осіб. Емісія власних облігацій.
- Збільшення 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 укріплення фінансової стійкості банку
- Диверсифікація діяльності на різних напрямках з метою зниження рівня банківських ризиків та недопущення значних концентрацій:
 - встановлення галузевих лімітів кредитних ризиків з врахуванням пріоритетних напрямів діяльності банку;
 - організація моніторингу фінансового стану галузей економіки, що є пріоритетними для банку;
- Впровадження управлінської звітності банку з питань ризик-менеджменту, в т. ч. по кредитним ризикам.
- Зважена цінова (тарифна) політика під час впровадження банківських продуктів та послуг на ринок
- Політика відкритості і прозорості для клієнтів
- Забезпечення умов сталого розвитку банку як стабільного фінансового інституту
- Універсалізація банківської діяльності
- Концентрації на цільових сегментах ринку для кожного виду діяльності
- Впровадження нових банківських технологій
- Розвиток роздрібного бізнесу за рахунок нарощення мережі відділень, розширення клієнтської бази та впровадження нових видів послуг для фізичних осіб
- Впровадження операцій з банківськими металами
- Розширення системи дистанційного обслуговування клієнтів за допомогою системи «Клієнт-банк» та «Інтернет Клієнт-банк» для забезпечення максимальної зручності, швидкості та мобільності в процесі обслуговування Банком своїх клієнтів
- Зміцнення матеріально-технічної бази банку

Банк має наміри здійснювати заходи щодо розширення своєї діяльності шляхом розробки та впровадження нових банківських продуктів, які відповідатимуть потребам та інтересам клієнтів, користуватимуться попитом на ринку та забезпечать можливість максимального охоплення цільової аудиторії банку в кожному із напрямків діяльності, як однієї із найважливіших складових росту конкурентоспроможності та прибутковості.

Проводиться діяльність по покращенню якості кредитного портфелю банку та поліпшенню якості його фінансових показників. Банк планує залучення коштів клієнтів в сумі, що дозволить збільшити обсяг розміщення коштів у робочі активи; залучення коштів на депозитні рахунки; зменшення заборгованості по кредитах.

9. Фінансова звітність

9.1. Баланс за звітний квартал, що передував кварталу, у якому подаються документи для реєстрації випуску, тобто за перший квартал 2008 року.

АКБ "ЮНЕКС"

04070, м. Київ вул. Почайнинська, 38/44

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
1	2	3	4
	АКТИВИ		
1	Кошти в НБУ та готівкові кошти банку	19 321	30 703
2	Цінні папери, що рефінансуються НБУ	0	0
2.1	Резерви під знецінення боргових ЦП, що Рефінансуються НБУ	0	0
2.2	Резерви у відсотках до активу		

3	Кошти в інших банках	105 191	23 097
3.1	Резерви під заборгованість інших банків	(251)	(191)
3.2	Резерви у відсотках до активу	0	1
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	1 000
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0
5.1	Резерви під знецінення ЦП у портфелі банку на продаж	0	0
5.2	Резерви у відсотках до активу	0	0
6	Кредити, що надані:	132 379	119 603
6.1	Юридичним особам	128 789	116 689
6.2	Фізичним особам	3 590	2 914
6.3	Резерви під заборгованість за кредитами	(3 059)	(2 204)
6.4	Резерви у відсотках до активу	2	2
7	Цінні папери, що утримуються до погашення	0	0
7.1	Резерви під знецінення ЦП, що утримуються до погашення	0	0
7.2	Резерви у відсотках до активу	0	0
8	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	0	0
9	Основні засоби	14 691	14 056
10	Нематеріальні активи	436	456
11	Нараховані доходи до отримання	477	323
11.1	У тому числі прострочені нараховані доходи	13	9
11.2	У тому числі сумнівні нараховані доходи	6	7
11.3	Резерви під заборгованість за нарахованими доходами	(17)	(14)
11.4	Резерви у відсотках до активу	89	85
12	Відстрочений податковий актив	0	0
13	Інші активи	492	465
13.1.	Резерви під інші активи	0	(2)
13.2.	Резерви у відсотках до активу	0	2
14.	Довгострокові активи, призначені для продажу	0	0
14.1.	Резерви під зменшення корисності інвестицій в АК та ДК, що утримуються з метою продажу	0	0
14.2.	Резерви у відсотках до активу	0	0
15.	Усього активів	269 660	187 292
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
16	Кошти банків		
17	Кошти юридичних осіб	177 069	98 544
18	Кошти фізичних осіб	9 479	6 509
19	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0
20	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0
21	Нараховані витрати, що мають бути сплачені	202	201
22	Відстрочені податкові зобов'язання	13	159
23	Інші зобов'язання	508	180
24	Усього зобов'язань	187 271	105 593
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
25	Статутний капітал	72 000	72 000
26	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	0	0
27	Емісійні різниці	4 161	4 161
28	Резерви, капіталізовані дивіденди та інші фонди банку	1 302	1 302
29	Резерви переоцінки основних засобів, у тому числі:	9 536	9 536
29.1	Резерви переоцінки нерухомості	9 536	9 536

29.2	Резерви переоцінки нематеріальних активів	0	0
30	Резерви переоцінки ЦП	0	0
31	Прибуток/збиток минулих років	(5 300)	(9 750)
32	Прибуток/збиток поточного року	690	4 450
33	Усього власного капіталу	82 389	81 699
34	Усього пасивів	269 660	187 292

9.2. Звіт про прибутки та збитки за звітний квартал, що передував кварталу, у якому подаються документи для реєстрації випуску, тобто за перший квартал 2008 року.

АКБ "ЮНЕКС"

04070, м. Київ вул. Почайнинська, 38/44

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату кварталу	
		Поточного року	Попереднього фінансового року
1	2	3	4
1.	Чистий процентний дохід	3 924	1 705
1.1.	Процентний дохід	5 424	2 525
1.2.	Процентні витрати	(1 500)	(820)
2.	Чистий комісійний дохід	482	1 781
2.1.	Комісійний дохід	636	1 855
2.2.	Комісійні витрати	(154)	(74)
3.	Торговельний дохід	368	151
4.	Дохід у вигляді дивідендів	0	0
5.	Дохід від участі в капіталі	0	0
6.	Інший дохід	16	43
7.	Усього доходів	4 790	3 680
8.	Загальні адміністративні витрати	(998)	(705)
9.	Витрати на персонал	(1 722)	(1 131)
10.	Втрати від участі в капіталі	0	0
11.	Інші витрати	(219)	(225)
12.	Прибуток від операцій	1 851	1 619
13.	Чисті витрати на формування резервів	(940)	(598)
14.	Дохід/збиток від довгострокових активів, призначених для продажу	0	0
15.	Прибуток до оподаткування	911	1 021
16.	Витрати на податок на прибуток	(221)	(350)
17.	Прибуток після оподаткування	690	671
18.	Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	0	0
19.	Чистий прибуток/збиток банку	690	671

9.3. Баланс за звітний рік, що передував року, у якому подаються документи для реєстрації випуску, тобто за станом на 31 грудня (кінець дня) 2007 року.

АКБ "ЮНЕКС"

04070, м. Київ вул. Почайнинська,

38/44

(тис.

грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2 007	2 006
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку		30 703	33 506
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	2	0	0
3	Кошти в інших банках	3	22 906	15 260

4	Цінні папери в торговому портфелі банку	4	1 000	0
5	Цінні паперив в портфелі банку на продаж	5	0	2 314
6	Кредити та заборгованість клієнтів	6	117 399	73 679
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	0	0
8	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	8	0	0
9	Основні засоби та нематеріальні активи	9	14 512	11 882
10	Нараховані доходи до отримання	10	309	165
11	Відстрочений податковий актив		0	0
12	Інші активи	11	463	246
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	12		
14	Усього активів		187 292	137 052
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
15	Кошти банків:		0	0
15.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України		0	0
16	Кошти клієнтів	13	105 052	77 698
17	Ощадні (деPOSITNІ) сертифікати, емітовані банком		0	0
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	14	0	0
19	Нараховані витрати до сплати	15	201	38
20	Відстрочені податкові зобов'язання		159	0
21	Інші зобов'язання	16	181	67
22	Усього зобов'язання		105 593	77 803
	Власний капітал			
23	Статутний капітал	17	72 000	54 000
24	Капіталізовані дивіденди		0	0
25	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)		0	0
26	Емісійні різниці		4 161	4 161
27	Резерви та інші фонди банку		1 302	1 209
28	Резерви переоцінки, у тому числі:		9 536	9 536
28.1	Резерви переоцінки необоротних активів		9 536	9 536
28.2	Резерви переоцінки цінних паперів		0	0
29	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років		(9750)	(11506)
30	Прибуток/Збиток звітного року, що очікує затвердження		4 450	1 849
31	Усього власного капіталу		81 699	59 249
32	Усього пасивів		187 292	137 052

9.4. Звіт про прибутки та збитки за звітний рік, що передував року, у якому подаються документи для реєстрації випуску, тобто за станом на 31 грудня (кінець дня) 2007 року.

АКБ "ЮНЕКС"

04070, м. Київ вул. Почайнинська, 38/44

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2 007	2 006
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід		11 843	6 838

1.1.	Процентний дохід	19	15 938	10 665
1.2.	Процентні витрати	20	(4095)	(3827)
2	Чистий комісійний дохід		5 449	2 801
2.1.	Комісійний дохід		5 996	2 953
2.2.	Комісійні витрати		(547)	(152)
3	Торговельний дохід	21	1 833	329
4	Дохід у вигляді дивідендів	22	0	0
5	Дохід від участі в капіталі		0	0
6	Інший дохід		513	194
7	Усього доходів		19 638	10 162
8	Загальні адміністративні витрати	23	(4254)	(2762)
9	Витрати на персонал	24	(5716)	(3685)
10	Втрати від участі в капіталі		0	0
11	Інші витрати		(1441)	(831)
12	Прибуток від операцій		8 227	2 884
13	Чисті витрати на формування резервів	25	(1669)	(137)
14	Дохід/Збиток від довгострокових активів, призначених для продажу		0	0
15	Прибуток до оподаткування		6 558	2 747
16	Витрати на податок на прибуток	26	(2108)	(898)
17	Прибуток після оподаткування		4 450	1 849
18	Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	27	0	0
19	Чистий прибуток/збиток банку		4 450	1 849
20	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	28	0,08	0,04
21	Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	28	0,08	0,04

10. Дані про акції, що розміщуються додатково:

10.1. Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку шляхом відкритого (публічного) розміщення акцій прийнято черговими Загальними зборами акціонерів АКБ "Юнекс" (протокол №20 від 04 квітня 2008 року).

10.2. Кількість та відсоток голосів акціонерів, що прийняли рішення про випуск акцій:

«За» - проголосувало 6 (шість) акціонерів з кількістю 61 595 130 (шістдесят один мільйон п'ятсот голосів, що становить 99,9976% від зареєстрованих для участі у чергових Загальних зборах акціонерів та 85,5488% від загальної кількості голосів.

«Проти» - голосів немає .

«Утрималось» - проголосувало 1 (один) акціонер з кількістю 1 500 голосів, що становить 0,0024% від зареєстрованих для участі у чергових Загальних зборах акціонерів та 0,0021% від загальної кількості голосів.

10.3. Загальна номінальна вартість акцій, які планується розмістити становить 220 000 000,00 (двісті двадцять мільйонів) гривень, у кількості 220 000 000,00 (двісті двадцяти мільйонів) штук простих іменних акцій в документарній формі номінальною вартістю одна гривня кожна.

10.4. Мета використання фінансових ресурсів: фінансові ресурси, залучені від додаткового розміщення акцій, направляються на збільшення статутного капіталу та будуть використані на кредитування юридичних та фізичних осіб.

Вищевказана операція надасть змогу розширити коло банківських послуг, що надає АКБ "Юнекс", та виконати вимоги нормативно-правових актів Національного банку України щодо мінімального розміру регулятивного капіталу Банку, для отримання письмового дозволу на здійснення прямих інвестицій у фінансові установи в обсягах, що перевищують 5 відсотків регулятивного капіталу банку, а також прямих інвестицій у будь-яких розмірах в інші юридичні особи, які не є фінансовими установами. (Згідно Постанови Правління Національного банку України № 91

від 29.03 05 «Про встановлення мінімального розміру регулятивного капіталу банків у гривнях» мінімальний розмір регулятивного капіталу банку повинен 144 349 000,00 гривень).

10.5. АКБ “Юнекс” зобов’язується не використовувати кошти, залучені від розміщення акцій, для покриття збитків.

10.6. Перелік засновників АКБ “Юнекс” із зазначенням кількості, типу і категорій належних їм акцій на дату прийняття рішення про випуск акцій:

1. Акціонерне товариство «Кременчукнафтооргсинтез» – акцій немає;
2. Орендне підприємство “Старт” – акцій немає;
3. Відкрите акціонерне товариство фірма “Астарта-Центр” – 4 000 (чотири тисячі) простих іменних акцій номінальною вартістю 1 (одна) гривня кожна;

10.7. Кількість акцій за типами і категоріями, які планується розмістити:

- кількість акцій, що додатково розміщуються – 220 000 000 ((двісті двадцять мільйонів) штук.
- тип акцій, що додатково розміщуються - іменні,
- категорія акцій, що додатково розміщуються – прості,
- форма існування акцій, що додатково розміщуються – документарна;
- номінальна вартість однієї акції – 1 (одна) гривня.

Акції розміщуються одночасно серією Н, з порядковими номерами від 00 000 001 до 220 000 000.

Випуск різними серіями не передбачається.

Привілейовані акції не передбачені до розміщення.

10.8. Права, що надаються власникам простих та привілейованих акцій:

Власник простих іменних акцій має право:

- брати участь в управлінні банком з правом голосу на Загальних зборах акціонерів особисто або через довірених осіб із розрахунку: одна акція – один голос;
- брати участь у розподілі прибутку та одержувати його частку (одержувати дивіденди по наслідкам роботи за рік);
- обиратися та бути обраним до Спостережної ради, Ревізійної комісії та інших органів АКБ “Юнекс”;
- вийти зі складу учасників банку в установленому порядку;
- одержувати інформацію про діяльність АКБ “Юнекс”;
- при збільшенні статутного капіталу АКБ “Юнекс” шляхом додаткового розміщення акцій користуватися переважним правом на придбання акцій, що додатково розміщуються, пропорційно частці в статутному капіталі на дату початку проведення першого етапу відкритого розміщення акцій;
- при ліквідації банку на відповідну частку майна, що належить Банку;
- інші права, передбачені чинним законодавством.

Акціонери без обмежень розпоряджаються належними їм простими акціями згідно чинного законодавства України.

10.9. Адреса місця, дата початку та закінчення проведення першого етапу відкритого (публічного) розміщення акцій:

Перший етап додаткового розміщення акцій триває з 09.06.08 по 11.06.08 включно за адресою м. Київ, вул. Почайнинська 38/44, з 9-00 години до 16-30 годин, з перервою з 13-00 до 14-00 години.

10.10. Адреса місця, дата початку та закінчення проведення другого етапу відкритого розміщення акцій:

Другий етап додаткового розміщення акцій триває з 12.06.08 по 13.06.08 включно за адресою м. Київ, вул. Почайнинська 38/44, з 9-00 години до 16-30 годин, з перервою з 13-00 до 14-00 години.

10.11. Запланований курс розміщення акцій – згідно номіналу: 1 (одна) гривня за одну акцію АКБ “Юнекс”.

10.12. АКБ “Юнекс” не має відомостей щодо **ринкової вартості** своїх акцій.

10.13. Докладний опис порядку розміщення акцій та їх оплати:

Після реєстрації Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку випуску та проспекту емісії простих іменних акцій, що розміщуються, та отримання тимчасового свідоцтва про реєстрацію їх випуску, Банк публікує проспект емісії акцій у повному обсязі в офіційному друкованому виданні Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку не менш як за 10 днів до початку їх відкритого (публічного) розміщення. Також Банк здійснює присвоєння цінним паперам міжнародного ідентифікаційного номера у Національному депозитарії України та замовляє виготовлення бланків сертифікатів акцій.

У разі внесення до проспекту емісії акцій, що розміщуються, змін АКБ «Юнекс» повинен буде зареєструвати їх та опублікувати інформацію про ці зміни протягом 30 днів після опублікування проспекту емісії акцій, але не менш

як за 10 днів до початку відкритого (публічного) їх розміщення. Якщо це неможливо буде здійснити у зазначений строк, до змін також буде включена інформація про перенесення строків відкритого (публічного) розміщення акцій.

Розміщення акцій проводиться в два етапи. Дата початку відкритого (публічного) розміщення акцій 09.06.08 року, дата закінчення - 13.06.08 року.

На першому етапі розміщення акцій, укладаються договори купівлі-продажу з акціонерами, які реалізують своє переважне право на придбання акцій, що розміщуються, пропорційно їх частці у статутному капіталі АКБ "Юнекс", на дату початку проведення першого етапу розміщення акцій (тобто на 09.06.08 року).

На другому етапі розміщення акцій, укладаються договори купівлі-продажу акцій, що пропонуються до розміщення, з іншими інвесторами та існуючими акціонерами у кількості, що перевищує кількість акцій, на які акціонер реалізує своє переважне право придбання на першому етапі розміщення. При цьому на другому етапі переважним правом на придбання акцій користуються акціонери АКБ "Юнекс".

Акції, що розміщуються сплачуються виключно грошовими коштами у національній валюті України.

Акціонерам Банку надається рівне переважне право на придбання акцій, що пропонуються до розміщення, у кількості, пропорційній їх частці у статутному капіталі на дату початку проведення першого етапу відкритого (публічного) розміщення акцій.

Акціонери та інші інвестори, які бажають придбати акції, надають Правлінню АКБ "Юнекс" (за місцем проведення розміщення: 04070, місто Київ, вул. Почайнинська, 38/44), на ім'я Голови правління АКБ «Юнекс» - Бабишенка Едуарда Володимировича письмову заяву у довільній формі про придбання відповідної кількості акцій. Від акціонерів, що приймають участь у першому етапі розміщення заяви приймаються з 09.06.08 по 11.06.08 року включно, від учасників другого етапу розміщення – з 12.06.08 по 13.06.08 року включно. Заяви, які надійшли від інвесторів, що не є акціонерами банку до початку другого етапу відкритого розміщення не розглядаються.

Заява від фізичної особи повинна бути засвідчена власноручним підписом заявника, від юридичної – підписами керівника та головного бухгалтера (за наявності) та засвідчена печаткою.

Юридичні особи, окрім нотаріально завірених копій установчих документів та свідоцтва про державну реєстрацію, повинні надати бухгалтерську та фінансову звітність за встановленою чинним законодавством формою та аудиторський висновок про достатність власних коштів юридичної особи для придбання акцій банку.

Фізичні особи, які мають намір придбати акції банку на суму, що перевищує 80 тисяч гривень зобов'язані за вимогами, встановленими нормативно-правовими актами Національного банку України, надати Банку підтвердження наявності в них доходів, яких достатньо для внесення коштів в оплату акцій.

Після розгляду заяви укладається договір купівлі-продажу акцій. Оплата вартості акцій здійснюється на підставі договору купівлі – продажу таким чином:

- Особи, які укладуть договори купівлі-продажу акцій, що розміщуються додатково, повинні до закінчення відповідного етапу розміщення в термін якого укладено договір (для акціонерів, що реалізують своє переважне право - це 11.06.08 року, для учасників другого етапу - це 13.06.08 (року), сплатити 100 відсотків вартості акцій, щодо яких вони уклали договір купівлі-продажу.

Оплата вартості акцій Банку, що розміщуються додатково, здійснюється юридичними особами шляхом безготівкового перерахування грошових коштів з власних поточних рахунків, фізичними особами у готівковій або безготівковій формі на емісійний рахунок №3630510000101, АКБ "Юнекс", м. Київ, код банку 322539, код ЄДРПОУ 20023569.

Особам, що сплатили 100 відсотків вартості акцій, щодо яких вони уклали договір купівлі - продажу, Банк видає тимчасові свідоцтва про підтвердження внеску. Після реєстрації в ДКЦПіФР звіту про результати розміщення акцій та отримання свідоцтва про реєстрацію випуску акцій, акціонерам видаються сертифікати акцій відповідно до належної їм кількості акцій.

Уповноваженим органом, якому надаються повноваження, щодо затвердження результатів реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, що пропонуються до розміщення, внесення змін та доповнень до Проспекту емісії акцій, прийняття рішення про дострокове закінчення розміщення акцій у разі досягнення запланованого обсягу розміщення, визначення та/або зміна строку початку та закінчення відкритого (публічного) розміщення акцій - є Правління Банку.

Уповноваженими особами для проведення дій щодо реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, відповідно до яких було прийняте рішення про розміщення, проведення дій щодо відкритого (публічного) розміщення акцій є Голова правління Банку – Бабишенко Едуард Володимирович, та Головний бухгалтер Банку – Шачек Тетяна Володимирівна.

Рішення про затвердження результатів розміщення акцій та звіту про результати розміщення акцій ухвалюються Правлінням Банку. Звіт про результати розміщення акцій підписує Голова правління Банку, уповноважена особа аудиторської фірми, яка здійснює контроль за діяльністю Банку та реєстратор, який веде реєстр власників іменних цінних паперів АКБ "Юнекс".

10.14. Порядок реалізації переважного права на придбання акцій:

Переважне право на придбання акцій, що розміщуються додатково, мають усі акціонери банку у кількості пропорційній їх частці у статутному капіталі на дату початку проведення першого етапу відкритого (публічного) розміщення акцій.

З дня, наступного за днем закінчення першого етапу розміщення, на вимогу акціонера або іншого інвестора Правління Банку, в особі Голови правління Бабишенка Едуарда Володимировича, надає інформацію про кількість акцій, щодо яких було здійснено продаж на першому етапі.

10.15. Придбання істотної частини.

Юридична чи фізична особа, яка має намір придбати істотну участь у банку або збільшити її таким чином, що така особа буде прямо чи опосередковано володіти чи контролювати 10, 25, 50 та 75 відсотків статутного капіталу банку чи права голосу придбаних акцій в органах управління банку, зобов'язана отримати письмовий дозвіл Національного банку України.

Для отримання такого дозволу заявник повинен надати інформацію, передбачену нормативно-правовими актами України щодо свого фінансового стану та ділової репутації. Роз'яснення щодо обсягів необхідної інформації можна отримати в АКБ "Юнекс".

10.16. Дії банку у разі недосягнення запланованого рівня розміщення акцій або його дострокового закінчення:

У разі, якщо відкрите розміщення акцій не досягне запланованого розміру, Правління Банку приймає рішення про затвердження результатів відкритого розміщення у межах фактично розміщених та сплачених акцій відповідно до чинного законодавства України.

У разі, якщо запланований обсяг акцій буде розміщено достроково та повністю сплачено, Правління Банку приймає рішення про дострокове закінчення відкритого (публічного) розміщення акцій, але не раніше 12 червня 2008 року.

У разі відмови від розміщення акцій кошти повертаються інвесторам не пізніше як через 30 днів з дня прийняття рішення загальними зборами акціонерів Банку про відмову від розміщення.

Перевищення запланованого розміру розміщення не припускається.

10.17. Банк розміщує свої акції самостійно, не користуючись послугами торговців цінними паперами, шляхом відкритого розміщення акцій та укладання договорів купівлі – продажу акцій з інвесторами.

10.18. Порядок виплати дивідендів:

Дивіденди по акціям виплачуються один раз на рік за підсумками календарного року. Рішення про виплату дивідендів, їх розмір, форму виплати приймається Загальними зборами акціонерів. Право на отримання дивідендів пропорційно кількості акцій кожного мають особи, які є акціонерами Банку на початок строку виплати дивідендів. Початок строку виплати дивідендів: на 30-й день після прийняття рішення Загальними зборами акціонерів щодо їх виплати. Дивіденди сплачуються протягом одного місяця шляхом перерахування коштів на вказаний акціонером поточний рахунок (фізичним і юридичним особам), або готівкою (фізичним особам) в касі Банку за адресою: 04070, м. Київ, вул. Почайнинська, 38/44 з 9-00 годин до 16-00 години з перервою з 13-00 до 14-00 годин. Несплачені чи неотриманні дивіденди депонуються.

11. Дані про раніше розміщені цінні папери:

11.1. Перша емісія акцій:

Вид акцій	Номинальна вартість (грн.)	Кількість (шт.)	Загальна сума випуску (грн.)	Реєстрація випуску
Прості іменні	0,1	400 000	40 000	Свідоцтво про реєстрацію випуску видане Міністерством фінансів України 9 червня 1994 року. Реєстраційний номер № 230/1/94

11.2. Друга емісія акцій:

Вид акцій	Номинальна вартість (грн.)	Кількість (шт.)	Загальна сума випуску (грн.)	Реєстрація випуску
Прості іменні	1	804 200	804 200	Свідоцтво про реєстрацію випуску видане Міністерством фінансів України 22 лютого 1995 року. Реєстраційний номер № 71/1/95

11.3. Третя емісія акцій:

Вид акцій	Номинальна вартість (грн.)	Кількість (шт.)	Загальна сума випуску (грн.)	Реєстрація випуску
Прості іменні	1	7 195 800	7 195 800	Свідоцтво про реєстрацію випуску видане Міністерством фінансів України 7 травня 1996 року. Реєстраційний номер № 242/1/96

11.4. Четверта емісія акцій:

Вид акцій	Номінальна вартість (грн.)	Кількість (шт.)	Загальна сума випуску (грн.)	Реєстрація випуску
Прості іменні	1	11 560 766	11 560 766	Свідоцтво про реєстрацію випуску видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 7 грудня 1999 року. Реєстраційний номер № 614/1/99

11.5. П'ята емісія акцій:

Вид акцій	Номінальна вартість (грн.)	Кількість (шт.)	Загальна сума випуску (грн.)	Реєстрація випуску
Прості іменні	1,0	50 000 000	50 000 000	Свідоцтво про реєстрацію випуску видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 17 липня 2003 року. Реєстраційний номер № 335/1/03

11.6. Шоста емісія акцій:

Вид акцій	Номінальна вартість (грн.)	Кількість (шт.)	Загальна сума випуску (грн.)	Реєстрація випуску
Прості іменні	1,0	54 000 000	54 000 000	Свідоцтво про реєстрацію випуску, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 12 січня 2007 року. Реєстраційний номер № 405/1/06 від 20 вересня 2006 р.

11.7. Сьома емісія акцій:

Вид акцій	Номінальна вартість (грн.)	Кількість (шт.)	Загальна сума випуску (грн.)	Реєстрація випуску
Прості іменні	1,0	72 000 000	72 000 000	Свідоцтво про реєстрацію випуску, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 18 жовтня 2007 року. Реєстраційний номер № 145/1/07 від 17 квітня 2007 р.

12. Кількість акцій, що перебувають у власності членів виконавчого органу:

Голова та члени Правління акціями АКБ «Юнекс» не володіють.

13. Перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Банку станом на 04.04.08 року перевищують 5%:

1. Товариство з обмеженою відповідальністю «СЕЛТІК» – 24,99% статутного капіталу АКБ «Юнекс».
2. Товариство з обмеженою відповідальністю «Челсі» – 15,2775% статутного капіталу АКБ «Юнекс».
3. Товариство з обмеженою відповідальністю «Евертон» – 12,0553% статутного капіталу АКБ «Юнекс».
4. Товариство з обмеженою відповідальністю «Селект» – 9,99% статутного капіталу АКБ «Юнекс».
5. Товариство з обмеженою відповідальністю «ІНТЕРІОР» – 23,738% статутного капіталу АКБ «Юнекс».
6. Товариство з обмеженою відповідальністю „ПВДЕНРУДМЕТ” - 9,4877% статутного капіталу АКБ «Юнекс».

14. Відомості про реєстратора АКБ «Юнекс».

Діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів АКБ «Юнекс» здійснює спеціалізований реєстратор ТОВ «ВІКОМ», код за ЄДРПОУ 30734906, що діє на підставі ліцензії серії АВ №020687 від 26.04.2006 р. Місцезнаходження реєстратора: 50002, м. Кривий Ріг, вул. Кобилянського, 219, тел./факс: (0564) 404 10 43.

15. Дані про осіб, відповідальних за проспект сьомої емісії акцій.**Відповідальними особами є:**

Голова Правління АКБ «Юнекс» - Бабишенко Едуард Володимирович,

Головний бухгалтер АКБ «Юнекс» - Шачек Тетяна Володимирівна,

ТОВ Аудиторська фірма "РАДА Лтд", код ЄДРПОУ 20071290 (Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №1575 рішення АПУ №101 від 18.05.01) – директор Маслова Світлана Миколаївна.

Правління Банку, в особі Голови правління Бабишенка Едуарда Володимировича, відповідає за підведення підсумків першого та другого етапу розміщення, за підготовку та надання всіх необхідних документів для реєстрації випуску цінних паперів, проспекту емісії та звіту про результати розміщення до Державної комісії з цінних паперів фондового ринку, документів для реєстрації змін до Статуту пов'язаних із збільшенням Статутного капіталу Національного банку України, укладання договорів купівлі - продажу, надання інформації інвесторам щодо результатів розміщення акцій після першого етапу розміщення.

16. Відомості про дивідендну політику АКБ "Юнекс" за останні п'ять років:

За підсумками 2005 року, АКБ "Юнекс" спрямував на виплату дивідендів акціонерам Банку 505 371,43 грн (0,010107428 гривень на одну акцію), це відбулося один раз за останні п'ять років. Рішення спрямовувати чи прибуток, який залишається після сплати податків та інших обов'язкових платежів та відрахувань на виплату дивідендів, приймається Загальними зборами акціонерів Банку відповідно до умов кожного року.

За підсумками 2006 року, АКБ "Юнекс" прибуток у сумі 1 756 325,78 грн., що залишився після сплати податків та інших обов'язкових платежів та відрахувань спрямував на покриття збитків минулих років та резервного фонду банку (5%). Таке рішення було прийняте Загальними зборами акціонерів Банку, що відбулося 1 березня 2007 року (Протокол №18 від 12.03.2007 року) на виконання рекомендацій Національного банку України.

За підсумками 2007 року, АКБ "Юнекс" прибуток у сумі 4 450 123,50 грн., що залишився після сплати податків та інших обов'язкових платежів та відрахувань спрямував на покриття збитків минулих років та резервного фонду банку (5%). Таке рішення було прийняте Загальними зборами акціонерів Банку, що відбулося 04 квітня 2008 року (Протокол №20 від 04.04.2008 року) на виконання рекомендацій Національного банку України.

17. Дані щодо бірж або позабіржових торговельно-інформаційних систем, на яких продавались або продаються цінні папери АКБ "Юнекс":

Акції АКБ "Юнекс" на біржах та на позабіржових торговельно-інформаційних системах не продавались та не котирувались.

18. Дані щодо осіб, відповідальних за проведення аудиту АКБ "Юнекс":

ТОВ Аудиторська фірма "РАДА ЛТД", код ЄДРПОУ 20071290 (Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №1575 рішення АПУ №101 від 18.05.01).

Директор ТОВ Аудиторська фірма "РАДА ЛТД" – Маслова Світлана Миколаївна (сертифікат №0000011, виданий на підставі Закону України «Про банки і банківську діяльність» та рішення Комітету з питань сертифікації аудиторів банків від 22.12.04 року за №78).

Місцезнаходження ТОВ Аудиторська фірма "РАДА ЛТД": 01133 м. Київ, провул.Лабораторний,1

Тел./ факс.: (044)521-17-81, (044)528-24-87

19. У відношенні до Банку заходи щодо санації не здійснювались, справа про банкрутство не порушувалась

Голова правління АКБ "Юнекс"



Е.В. Бабишенко

Головний бухгалтер АКБ "Юнекс"

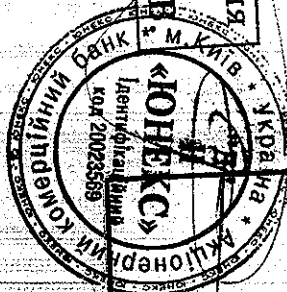
Т.В. Шачек

ТОВ Аудиторська фірма "РАДА ЛТД"

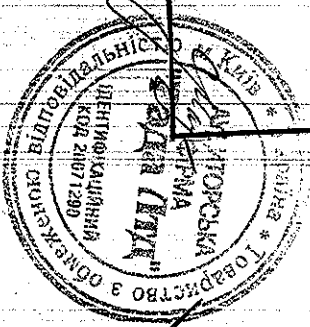


С.М. Маслова

Голова правління
АКБ "Юнекс"
Бабишенко Е.В.



Прошито, пронумеровано та
скріплено печатками: 13
(тринадцять) арк.



*Директор департаменту
картографічних служб*



ДЕПАРТАМЕНТ
ОРИЕНТИВНИЙ
ІДРОСИН
СТРОВАНО

16.05.2008

О. П. Рашико