

# Титульний аркуш

09.11.2022

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 67

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Світек Іван

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

## Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2022 року

### I. Загальні відомості

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

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

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<https://unexbank.ua/privatnim-osobam/a-kcioneram-ta-investoram>

(URL-адреса сторінки)

09.11.2022

(дата)

## Зміст

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

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

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

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

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

X

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

24. Проміжний звіт керівництва

X

25. Твердження щодо проміжної інформації

X

26. Примітки:

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

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

загальної кількості акцій АТ "ЮНЕКС БАНК".

"Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" та "Інформація про собівартість реалізованої продукції" не складається, оскільки Банк не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності (відповідно до "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого Рішенням НКЦПФР від 03.12.2013г. № 2826). "Інформація про облігації емітента" не надається, оскільки Банк не випускав облігації. "Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом" не надається, оскільки Банк не випускав інших цінних паперів. "Інформація про похідні цінні папери" не надається, оскільки Банк не випускав похідні цінні папери. "Відомості щодо участі емітента в юридичних особах" не складаються в зв'язку з тим, що Банк не приймає участі у створенні юридичних осіб. "Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість" не складається - протягом третього кварталу 2022 року не приймалося рішення про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість. "Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів" не надається бо немає таких обмежень. "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" не складається - випуск боргових цінних паперів не здійснювався. "Інформація про конвертацію цінних паперів" не складається - цінні папери Банку не конвертувались. "Інформація про заміну управителя" не складається - в Банку відсутній управитель. "Інформація про керуючого іпотекою" не складається - в Банку відсутній керуючий іпотекою. "Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів" не складається - трансформації (перетворення) не відбувалось. "Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом" не складається - Банк не здійснював випуск іпотечних сертифікатів. "Інформація про іпотечне покриття" не складається - Банк не здійснював іпотечне покриття. Відповідно не складається: 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття, 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям, 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду, 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття. "Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів" не складається - Банк не має та не змінював фінансову установу, яка здійснює обслуговування іпотечних активів. "Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)" не складається в зв'язку з нездійсненням випуску боргових цінних паперів і як наслідок немає поручителя (страховика/гаранта). "Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)" не складається, оскільки Банк не випускав цільові облігації, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості. "Проміжна фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку" не складається в зв'язку з відображенням інформації в розділі пункту "Проміжна фінансова звітність емітента, яка складена за міжнародними стандартами фінансової звітності". "Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений

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

### III. Основні відомості про емітента

#### 1. Повне найменування

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК"

#### 2. Дата проведення державної реєстрації

03.12.1993

#### 3. Територія (область)

м.Київ

#### 4. Статутний капітал (грн)

292000000

#### 5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

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

0

#### 7. Середня кількість працівників (осіб)

276

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

64.19 - Інші види грошового посередництва

#### 9. Органи управління підприємства

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

#### 10. Засновники

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

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

0

#### 11. Банки, що обслуговують емітента

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

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

UA503000010000032003119701026

3) поточний рахунок

UA503000010000032003119701026

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

Raiffeisen Bank International AG, Vienna, Austria, МФО 31000

5) IBAN

AT74 3100 0070 5507 1674

6) поточний рахунок

AT74 3100 0070 5507 1674

#### IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

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

#### V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада

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

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Баранов Євген Маркович

3. Рік народження

1981

4. Освіта

Вища, Київський національний економічний університет ім. В.Гетьмана

5. Стаж роботи (років)

20

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

7. Опис

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

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

1. Посада

Член Наглядової ради Банку, незалежний директор

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Еріх Чомор

3. Рік народження

1969

4. Освіта

Вища, Вища школа економіки (Прага)

5. Стаж роботи (років)

29

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

Knuspr.De, HRB 256048, Головний виконавчий директор

7. Опис

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

1. Посада

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

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Іво Сухі

3. Рік народження

1974

4. Освіта

Вища, Празький економічний університет (Вища школа економіки)

5. Стаж роботи (років)

24



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

7. Опис

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

1. Посада

Член Наглядової ради Банку, незалежний директор

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Мартін Пілецкі

3. Рік народження

1965

4. Освіта

Вища, Чеський технічний університет

5. Стаж роботи (років)

30

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

7. Опис

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

1. Посада

Член Наглядової ради Банку, незалежний директор

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Козляр Андрій Віталійович

3. Рік народження

1976

4. Освіта

Вища, Університет Саут Бенк (Британія)

5. Стаж роботи (років)

22

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

7. Опис

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

1. Посада

член Правління Банку, головний бухгалтер

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Шиманська Світлана Михайлівна

3. Рік народження

1967

4. Освіта

Вища економічна. Львівський банківський інститут Національного банку України

5. Стаж роботи (років)

34

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

7. Опис

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

1. Посада

член Правління Банку, Директор Департаменту фінансового моніторингу та валютного нагляду

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Павлік Володимир Миколайович

3. Рік народження

1981

4. Освіта

Вища, Київський національний університет імені Тараса Шевченка

5. Стаж роботи (років)

16

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

7. Опис

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

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

Непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини особа не має.

1. Посада

Голова Правління Банку

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Світек Іван

3. Рік народження

1967

4. Освіта

Вища, Коледж Клермонт Маккенна

5. Стаж роботи (років)

30

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

## 7. Опис

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

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

### 1. Посада

член Правління Банку, заступник Голови Правління

### 2. Прізвище, ім'я, по батькові

Карчажкін Олексій Євгенович

### 3. Рік народження

1970

### 4. Освіта

Вища, Московський Державний авіаційний інститут

### 5. Стаж роботи (років)

27

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

ТОВ Компанія "БРОКЕРКРЕДИТСЕРВІС", 1055400000369, Директор

## 7. Опис

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

### 1. Посада

член Правління, Директор Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами

### 2. Прізвище, ім'я, по батькові

Коляско Тетяна Володимирівна

### 3. Рік народження

1978

### 4. Освіта

Вища, Хмельницький національний університет, Україна

Вища, Хмельницький національний університет

5. Стаж роботи (років)

24

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

7. Опис

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

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

## VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток від користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	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
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	988	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	1623205	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	1624193	X	X

Опис	<p>Інші зобов'язання та забезпечення включають в себе:</p> <p>кошти юридичних осіб - 1 149 713 тис.грн.</p> <p>кошти фізичних осіб - 322 900 тис.грн.</p> <p>кошти ДІУ - 2 432 тис.грн.</p> <p>забезпечення відпусток працівників - 4 923 тис.грн.</p> <p>субординований борг - 100 075 тис.грн.</p> <p>інші зобов'язання - 45 594 тис.грн.</p>
------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

## VII. Відомості про цінні папери емітента

### 1. Інформація про випуски акцій емітента

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

## ІХ. Інформація щодо корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

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



## X. Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, з вартістю активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена особлива інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	20.09.2022	Наглядова рада	270 000	1 940 672	13,91	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу	30.08.2022	21.09.2022	<a href="https://unexbank.ua/privatevatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram">https://unexbank.ua/privatevatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram</a>
<b>Опис:</b>									
20 вересня 2022 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №43 від 20.09.2022), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 30.08.2022 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 30.08.2022 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 270 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 270 000 тис.грн. Вартість									

активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 1 940 672 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 13,91 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.

2	20.09.2022	Наглядова рада	210 000	1 940 672	10,82	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу	31.08.2022	21.09.2022	<a href="https://unexbank.ua/private/aktioneram-ta-investoram">https://unexbank.ua/private/aktioneram-ta-investoram</a>
---	------------	----------------	---------	-----------	-------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------	------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

**Опис:**

20 вересня 2022 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №43 від 20.09.2022), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 31.08.2022 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 31.08.2022 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 210 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 210 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 1 940 672 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 10,82 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.

3	27.10.2022	Наглядова рада	205 000	1 940 672	10,56	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу	01.09.2022	27.10.2022	<a href="https://unexbank.ua/private/aktioneram-ta-investoram">https://unexbank.ua/private/aktioneram-ta-investoram</a>
---	------------	----------------	---------	-----------	-------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------	------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

**Опис:**

27 жовтня 2022 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №50 від 27.10.2022), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 01.09.2022 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 02.09.2022 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 205 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 205 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 1 940 672 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за

даними останньої річної фінансової звітності 10,56 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.

4	27.10.2022	Наглядова рада	222 000	1 940 672	11,43	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу	06.09.2022	27.10.2022	<a href="https://unexbank.ua/private/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram">https://unexbank.ua/private/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram</a>
---	------------	----------------	---------	-----------	-------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------	------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

**Опис:**

27 жовтня 2022 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №50 від 27.10.2022), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 06.09.2022 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 07.09.2022 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 222 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 222 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 1 940 672 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 11,43 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.

5	27.10.2022	Наглядова рада	242 000	1 940 672	12,46	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу	07.09.2022	27.10.2022	<a href="https://unexbank.ua/private/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram">https://unexbank.ua/private/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram</a>
---	------------	----------------	---------	-----------	-------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------	------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

**Опис:**

27 жовтня 2022 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №50 від 27.10.2022), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 07.09.2022 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 08.09.2022 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 242 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 242 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 1 940 672 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 12,46 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5

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

6	27.10.2022	Наглядова рада	235 000	1 940 672	12,1	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу	08.09.2022	27.10.2022	<a href="https://unexbank.ua/private/vatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram">https://unexbank.ua/private/vatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram</a>
---	------------	----------------	---------	-----------	------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------	------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

**Опис:**

27 жовтня 2022 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №50 від 27.10.2022), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 08.09.2022 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 09.09.2022 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 235 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 235 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 1 940 672 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 12,10 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.

7	27.10.2022	Наглядова рада	255 000	1 940 672	13,13	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу	09.09.2022	27.10.2022	<a href="https://unexbank.ua/private/vatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram">https://unexbank.ua/private/vatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram</a>
---	------------	----------------	---------	-----------	-------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------	------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

**Опис:**

27 жовтня 2022 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №50 від 27.10.2022), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 09.09.2022 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 12.09.2022 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 255 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 255 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 1 940 672 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 13,13 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові

критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
8	27.10.2022	Наглядова рада	237 000	1 940 672	12,21	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу	12.09.2022	27.10.2022	<a href="https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram">https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram</a>
<b>Опис:</b>									
27 жовтня 2022 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №50 від 27.10.2022), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 12.09.2022 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 13.09.2022 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 237 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 237 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 1 940 672 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 12,21 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
9	27.10.2022	Наглядова рада	245 000	1 940 672	12,62	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу	13.09.2022	27.10.2022	<a href="https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram">https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram</a>
<b>Опис:</b>									
27 жовтня 2022 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №50 від 27.10.2022), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 13.09.2022 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 14.09.2022 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 245 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 245 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 1 940 672 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 12,62 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові									

критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
10	27.10.2022	Наглядова рада	260 000	1 940 672	13,39	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу	14.09.2022	27.10.2022	<a href="https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram">https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram</a>
<b>Опис:</b>									
27 жовтня 2022 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №50 від 27.10.2022), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 14.09.2022 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 15.09.2022 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 260 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 260 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 1 940 672 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 13,39 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
11	27.10.2022	Наглядова рада	300 000	1 940 672	15,45	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу	15.09.2022	27.10.2022	<a href="https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram">https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram</a>
<b>Опис:</b>									
27 жовтня 2022 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №50 від 27.10.2022), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 15.09.2022 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 16.09.2022 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 300 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 300 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 1 940 672 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 15,45 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові									

критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
12	27.10.2022	Наглядова рада	320 000	1 940 672	16,48	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу	16.09.2022	27.10.2022	<a href="https://unexbank.ua/privatevatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram">https://unexbank.ua/privatevatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram</a>
<b>Опис:</b>									
27 жовтня 2022 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №50 від 27.10.2022), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 16.09.2022 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 19.09.2022 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 320 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 320 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 1 940 672 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 16,48 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
13	27.10.2022	Наглядова рада	335 000	1 940 672	17,26	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу	19.09.2022	27.10.2022	<a href="https://unexbank.ua/privatevatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram">https://unexbank.ua/privatevatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram</a>
<b>Опис:</b>									
27 жовтня 2022 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №50 від 27.10.2022), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 19.09.2022 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 20.09.2022 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 335 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 335 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 1 940 672 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 17,26 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові									

критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
14	27.10.2022	Наглядова рада	365 000	1 940 672	18,8	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу	20.09.2022	27.10.2022	<a href="https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram">https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram</a>
<b>Опис:</b>									
27 жовтня 2022 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №50 від 27.10.2022), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 20.09.2022 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 21.09.2022 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 365 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 365 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 1 940 672 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 18,80 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
15	27.10.2022	Наглядова рада	320 000	1 940 672	16,48	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу	21.09.2022	27.10.2022	<a href="https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram">https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram</a>
<b>Опис:</b>									
27 жовтня 2022 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №50 від 27.10.2022), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 21.09.2022 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 22.09.2022 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 320 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 320 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 1 940 672 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 16,48 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові									



критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
16	27.10.2022	Наглядова рада	308 000	1 940 672	15,87	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу	22.09.2022	27.10.2022	<a href="https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram">https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram</a>
<b>Опис:</b>									
27 жовтня 2022 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №50 від 27.10.2022), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 22.09.2022 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 23.09.2022 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 308 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 308 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 1 940 672 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 15,87 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
17	27.10.2022	Наглядова рада	305 000	1 940 672	15,71	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу	23.09.2022	27.10.2022	<a href="https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram">https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram</a>
<b>Опис:</b>									
27 жовтня 2022 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №50 від 27.10.2022), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 23.09.2022 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 26.09.2022 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 305 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 305 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 1 940 672 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 15,71 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові									

критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
18	27.10.2022	Наглядова рада	290 000	1 940 672	14,94	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу	26.09.2022	27.10.2022	<a href="https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram">https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram</a>
<b>Опис:</b>									
27 жовтня 2022 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №50 від 27.10.2022), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 26.09.2022 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 27.09.2022 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 290 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 290 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 1 940 672 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 14,94 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
19	27.10.2022	Наглядова рада	260 000	1 940 672	13,39	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу	27.09.2022	27.10.2022	<a href="https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram">https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram</a>
<b>Опис:</b>									
27 жовтня 2022 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №50 від 27.10.2022), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 27.09.2022 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 28.09.2022 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 260 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 260 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 1 940 672 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 13,39 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові									

критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
20	27.10.2022	Наглядова рада	200 000	1 940 672	10,3	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу	28.09.2022	27.10.2022	<a href="https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram">https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram</a>
<b>Опис:</b>									
27 жовтня 2022 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №50 від 27.10.2022), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 28.09.2022 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 29.09.2022 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 200 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 200 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 1 940 672 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 10,30 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
21	27.10.2022	Наглядова рада	200 000	1 940 672	10,3	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу	29.09.2022	27.10.2022	<a href="https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram">https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram</a>
<b>Опис:</b>									
27 жовтня 2022 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №50 від 27.10.2022), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 29.09.2022 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 30.09.2022 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 200 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 200 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 1 940 672 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 10,30 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові									

критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
22	27.10.2022	Наглядова рада	423 000	1 940 672	21,79	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу	30.09.2022	27.10.2022	<a href="https://unexbank.ua/private/osobam/akcioneram-ta-investoram">https://unexbank.ua/private/osobam/akcioneram-ta-investoram</a>
<b>Опис:</b>									
<p>27 жовтня 2022 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №50 від 27.10.2022), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 30.09.2022 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 03.10.2022 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 423 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 423 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 1 940 672 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 21,79 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.</p>									

## Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	66 916	117 699
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	261 141	249 910
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	254 550	185 793
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	1 305 552
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	1 108 853	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	1 329	1 329
Відстрочений податковий актив	1100	370	252
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	45 271	53 400
Інші фінансові активи	1130	52 189	21 298
Інші активи	1140	5 209	5 439
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	5 840	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	1 801 668	1 940 672
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	2000	0	269 376
Кошти клієнтів	2010	1 472 613	1 329 709
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	2 432	3 177
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	349	15
Інші фінансові зобов'язання	2080	41 860	38 170
Інші зобов'язання	2090	6 864	7 417
Субординований борг	2100	100 075	100 080
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	1 624 193	1 747 944
<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	10 898	10 898
Резерви переоцінки	3050	0	763
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	-129 584	-115 094
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	177 475	192 728
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	1 801 668	1 940 672

Затверджено до випуску та підписано

27.10.2022 року

Керівник

Іван Світек

Кушнірук О.А., 0975322427

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Шиманська С.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 3 квартал 2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	46 844	35 617
Процентні витрати	1005	-15 800	-11 527
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>1010</b>	<b>31 044</b>	<b>24 090</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	8 117	6 971
Комісійні витрати	1045	-3 602	-2 040
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	16 229	401
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-12 840	618
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	-2	0
Інші операційні доходи	1170	2 125	4 482
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-23 263	-25 792
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	-5 279	-8 875
Витрати на податок на прибуток	1510	73	-103
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	-5 206	-8 978
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	921
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	4 039	51
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0



Усього сукупного доходу за рік	2999	0	0
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	1 167	-8 927
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,00000	-0,00300
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Затверджено до випуску та підписано

27.10.2022 року

Керівник

Іван Світек

Кушнірук О.А., 0975322427

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Шиманська С.М.

(підпис, ініціали, прізвище)



продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	292 000	4 161	0	10 898	763	-115 094	0	0	192 728
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	-763	-14 490	0	0	-14 490
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	-763	0	0	0	-763
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	292 000	4 161	0	10 898	0	-129 584	0	0	177 475

Затверджено до випуску та підписано

27.10.2022

Керівник

Іван Світек  
(підпис, ініціали, прізвище)

Кушнірук О.А., 0975322427  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

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

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом**  
за 3 квартал 2022 року

(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	166 277	48 100
Процентні витрати, що сплачені	1015	-57 514	-18 019
Комісійні доходи, що отримані	1020	18 472	23 490
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-7 942	-8 382
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	-72	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	20 371	3 247
Інші отримані операційні доходи	1100	6 461	16 447
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-69 692	-74 562
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-26 682	-33 813
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>	<b>1510</b>	<b>49 679</b>	<b>-43 492</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	-11 268	15 391
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-79 471	-2 179
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-37 888	3 434
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	-269 202	166 000
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	129 446	441 743
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	849	-12 090
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>1999</b>	<b>-40 918</b>	<b>-119 688</b>
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0

Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-66 082	-5 185
Находження від реалізації основних засобів	2120	66 061	32 755
Придбання нематеріальних активів	2130	-610	-813
Находження 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>-6 631</b>	<b>26 757</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	100 000
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>3999</b>	<b>0</b>	<b>100 000</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>5100</b>	<b>-3 234</b>	<b>-389</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-50 783	6 680
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>5300</b>	<b>117 699</b>	<b>38 292</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>5400</b>	<b>66 916</b>	<b>44 972</b>

Затверджено до випуску та підписано

27.10.2022 року

Керівник

Іван Світек

Кушнірук О.А., 0975322427

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Шиманська С.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом**  
за 3 квартал 2022 року

(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 (Нараховані доходи)	1080 1150	0 0	0 0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	0	0

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
<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
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Затверджено до випуску та підписано



27.10.2022 року

Керівник

Іван Світек

Кушнірук О.А., 0975322427  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Шиманська С.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

# Примітки до фінансової звітності

за 3 квартал 2022 року

1.

Примітка 1. Інформація про банк

Найменування Банку

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

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

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

Скорочене найменування українською мовою: АТ "ЮНЕКС БАНК".

Скорочене найменування російською мовою: АО "ЮНЕКС БАНК".

Скорочене найменування англійською мовою JSC "UNEX BANK".

Код ЄДРПОУ: 20023569

Веб-сторіка: <https://unexbank.ua>

Місцезнаходження Банку

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

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

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

Банк не має материнської компанії.

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

ліцензії та у межах цих дозволів та/чи ліцензій.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Станом на кінець дня 30 вересня 2022 року Банк має 18 відділень в Україні (станом на кінець попереднього звітного 2021 року - 19 відділень).

Станом на кінець дня 30 вересня 2022 року середньооблікова кількість штатних працівників Банку складала 217 осіб (на кінець дня минулого 2021 року - 242 особи).

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

Протягом проміжного звітного періоду в Банку відбулася зміна власників. В січні 2022 року Компанія Напалор Холдінгс Лімітед (Naparlor Holdings Limited), що заснована та зареєстрована у Республіці Кіпр, набула у 100% пакет акцій Банку. Станом на кінець дня 30 вересня 2022 року єдиний учасник Напалор Холдінгс Лімітед володіє простими іменними акціями в кількості 292 000 000 штук.

Кінцевими бенефіціарними власниками Банку станом на звітну дату (30.09.2022 року) є:

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

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

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

Кінцевими бенефіціарними власниками Банку станом на 31.12.2021 року були:

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

Станом на звітну дату цієї проміжної фінансової звітності (кінець дня 30.09.2022 року) єдиним керівником серед провідного управлінського персоналу, який як кінцевий бенефіціар володіє часткою Банку в статутному капіталі (24,99%), є пан Іван Світек, який займає посаду Голови Правління АТ "ЮНЕКС БАНК". Інші члени Правління та керівники структурних підрозділів не є власниками акцій Банку.

З дати закінчення останнього фінансового року до дати звітності (30.09.2022 року) змін у власній структурі, пов'язаних з придбанням дочірніх компаній, здійсненням довгострокових інвестицій, проведенням суттєвих реструктуризацій, здійсненням інших операцій по злиттю, приєднанню, поділу, виділенню, перетворенню, об'єднанню бізнесу, припиненням окремих видів діяльності - не відбувалося. Банк не допускав випадків будь-якого невиконання зобов'язань за залученими коштами або порушення умов договорів.

Датою проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців 2022 року є кінець дня 30 вересня 2022 року.

Звітним періодом даної проміжної скороченої фінансової звітності є період, який починається 01 січня 2022 року та закінчується 30 вересня 2022 року.

Звітність затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку 27 жовтня 2022 року.

2.

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

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

Повномасштабна війна призвела до глибокої кризи, що матиме далекосяжні наслідки для фінансового сектору. Проте банківська система успішно протистоїть викликам війни: банки працюють безперебійно, зберігають ліквідність та продовжують кредитувати. Це стало можливим завдяки злагодженим зусиллям банків, своєчасній реакції Національного банку та рокам спільної роботи над реформою сектору з 2015 року. У результаті банки підійшли до кризи зі значним запасом капіталу та ліквідності, операційно стійкими та ефективними, мали плани дій на випадок несприятливих подій. За очікуваннями, унаслідок війни, ВВП впаде більш як на третину, а інфляція в разі перевищуватиме цільовий рівень.

Неконтрольованої девальвації вдалося уникнути завдяки тимчасовій фіксації обмінного курсу. Водночас НБУ вимушений був запровадити жорсткі обмеження на валютні операції та транскордонні потоки капіталу. Для збалансування валютного ринку НБУ проводить значні інтервенції з продажу іноземної валюти. Рекордно великий дефіцит бюджету частково покривається шляхом прямого викупу Національним банком ОВДП у Міністерства фінансів України. Такий підхід є тимчасовим, і поступово обсяги монетизації Національним банком дефіциту бюджету мають бути мінімізовані та заміщені ринковими залученнями. Фінансування потреб бюджету та поповнення міжнародних резервів НБУ можливі завдяки масштабній фінансовій допомозі країн-партнерів. Вона переважно надходить у вигляді довгострокових позик за низькими ставками та меншою мірою грантів. Доступ на міжнародний приватний ринок капіталу для українського уряду та емітентів наразі закритий. Водночас для банків закриття зовнішніх боргових ринків не є проблемою, адже вони фондуються переважно всередині країни і не залежать від зовнішніх запозичень. З початку війни банки продовжували свою діяльність - майже безперебійно в тих регіонах, де це було безпечно для працівників та клієнтів. Вони забезпечували роботу відділень, постачали готівку, зберігали персонал та безперебійно надавали послуги онлайн.

На початок звітного кварталу працювало вже 85% банківських відділень країни. Фінустановам вдалося вистояти під натиском численних кібератак, які значно посилювалися в лютому. Для збереження даних банки перемістили їх до хмарних сховищ. Проте збитки банків від подій операційного ризику будуть значними.

У III кварталі 2022 року банківський сектор за підтримки НБУ адаптувався до роботи в умовах воєнного стану. Робота відділень банків у звільнених та вільних регіонах відновилася майже в повному обсязі. Обсяг коштів клієнтів у банках далі зростає, передусім гривневих коштів населення та вкладів бізнесу в іноземній валюті, завдяки чому рівень ліквідності залишався високим, попри війну. Цей період позначився зростанням ставок за гривневими депозитами. Чисті активи наблизилися до довоєнного рівня передусім за рахунок коштів в інших банках та вкладень у депозитні сертифікати НБУ. Кредитний портфель зростає через корпоративне кредитування насамперед державними банками, переважно за підтримки державних програм. Попит домогосподарств на позики в умовах воєнного часу і далі скорочувався. Банки розпочали визнання непрацюючих кредитів корпоративного сегмента, водночас у роздрібному зростає рівень покриття працюючого портфеля резервами. Формування резервів зумовило

збитки сектору, який, проте, залишався операційно прибутковим. Кредитний ризик надалі залишається ключовим для фінустанов, його реалізація призведе до зниження їхнього капіталу. Під час воєнного стану НБУ не застосовуватиме до банків санкцій за порушення вимог до капіталу та ліквідності, а після його завершення надасть достатній час для нормалізації фінансових показників.

Протягом III кварталу 2022 року Національний банк України тримав облікову ставку на рівні 25%.

Вартість ресурсів й надалі зростає на тлі очікувань щодо збереження НБУ поточного рівня ключової ставки протягом тривалого часу. Дохідність ОВДП на вторинному ринку демонструє тісніший зв'язок з обліковою ставкою, значно перевищуючи дохідність на первинному ринку. Рівень ставок за гривневими депозитами поступово зростає, проте залишається значно нижчим за облікову ставку та не створює достатніх стимулів для надання переваги гривневим інструментам перед валютними.

Нагнітання несприятливого інформаційного середовища через агресивні заяви та терористичні дії росії на тлі збереження дефіциту готівкової іноземної валюти призвело до ситуативного зростання попиту та формування девальваційного тиску на готівковому валютному ринку. Водночас значно зросли попит на валюту й з боку підприємств, які виконують мобілізаційні завдання, та купівля банками у валютну позицію. Останнє пов'язано зі значними обсягами перерахування валюти міжнародним платіжним системам та збільшенням різниці між готівковим та офіційним курсами.

Кредитний попит населення та бізнесу значно послабився, збільшення фінансування потребують лише окремі підприємства та галузі, зокрема сільське господарство. Щоб зберегти їхній доступ до кредитів, уряд розширив програми державної підтримки. Тож невеликі позичальники і надалі отримують дешеві кредити, а банки ділять кредитні ризики з урядом. З початку повномасштабної війни чисті гривневі кредити бізнесу зросли - це зростання переважно забезпечено програмами підтримки. Зважаючи на невизначеність макроекономічних умов та фінансового стану позичальників, масове кредитування бізнесу зараз є можливим лише в разі розширення програм державної підтримки. З усіх властивих банкам ризиків ключовим залишається кредитний ризик, а його реалізація - найбільша загроза для сектору. Фінустанови поволі почали визнавати вже понесені та очікувані збитки. Банківський сектор вперше за п'ять років став збитковим через різке зростання відрахувань до резервів. Водночас висока операційна прибутковість збереглася. Поточні оцінки очікуваних втрат банків усе ще недостатньо консервативні. За очікуваннями НБУ банки втратять мінімум 20% кредитного портфеля внаслідок війни та економічної кризи. Такі втрати матимуть значний вплив на достатність капіталу банків. З огляду на це НБУ дотримуватиметься політики регуляторних послаблень. Наприклад, за порушення вимог до капіталу або ліквідності до банків тимчасово не застосовуватимуться заходи впливу. Щоб оцінити максимальний рівень втрат від кредитного ризику, що банки можуть покрити за поточного запасу капіталу, НБУ провів реверсивне стрес-тестування. Його результати свідчать, що двадцятка найбільших банків може втратити у середньому до 25% кредитного портфеля, зберігаючи основний капітал додатним. Навіть з такими втратами кредитного портфеля і відповідних процентних доходів понад половина з двадцяти найбільших банків залишатимуться операційно прибутковими. Збереження операційної ефективності - передумова подальшого відновлення банками капіталу. НБУ дасть для цього достатньо часу. Багато банків зможуть самостійно відновити капітал за рахунок прибутків. Проте деякі фінустанови, серед яких можуть бути окремі державні банки, потребуватимуть підтримки акціонерів. З кінця липня НБУ знизив ваги ризику за незабезпеченими споживчими кредитами із 150% до 100%. Підвищення ваг ризику в період активної кредитної експансії запобігло накопиченню надмірних ризиків та надмірному послабленню кредитних стандартів банками. Тож цей макропруденційний інструмент зіграв свою позитивну контрциклічну роль. Зараз банки зможуть використати накопичений запас капіталу під незабезпечені споживчі кредити, щоб покрити кредитні втрати. Запорукою швидшого відновлення фінансової системи після кризи стане прозорість у відображенні фінансового стану банків. Маючи достатньо інформації про розвиток сектору, НБУ зможе ефективніше реагувати на поточні виклики та забезпечити фінансову стабільність. Основне завдання фінустанов у короткостроковій перспективі - забезпечувати безперервну діяльність та належно управляти ризиками.

Проте невизначеність залишається високою. Темпи відновлення економіки України залежатимуть від тривалості війни, швидкості деокупації території та від міжнародної підтримки.

У III кварталі Банк продовжував збільшувати ресурсний портфель корпоративних та роздрібних клієнтів, які перевищили довоєнний рівень. При цьому, Банк достроково погасив всю заборгованість перед Національним банком України за кредитами рефінансування.

Ставки за депозитними продуктами Банку оперативно переглядаються, реагуючи на червневий підвищення облікової ставки, та відповідають ринковим значенням. Продовжується робота з реструктуризації простроченої кредитної заборгованості шляхом запровадження відповідних програм.

Також Банк продовжує реалізацію та впровадження запланованих бізнес та ІТ проектів.

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

АТ "ЮНЕКС БАНК", в умовах воєнного стану, продовжує стабільно працювати, виконувати усі зобов'язання перед кредиторами та клієнтами, дотримується всіх встановлених Національним банком України економічних нормативів.

### 3.

#### Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за період, що закінчився 30 вересня 2022 року, підготовлена відповідно до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 "Проміжна фінансова звітність" та з урахуванням положень Міжнародних стандартів фінансової звітності, включаючи всі діючі на звітну дату стандарти та тлумачення до них.

#### Безперервність діяльності

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

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

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

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

Без сумнівів, впровадження воєнного стану впливає та матиме вплив і в подальшому на фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів Банку. Однак, складаючи фінансову звітність та оцінюючи доречність припущення про безперервність в умовах подальшої невизначеності через здійснення агресії російської федерації та ведення діяльності в умовах військового часу, враховуючи всю наявну інформацію щодо поточного стану та майбутніх перспектив зростання прибутковості, навіть з урахуванням наявних збитків протягом трьох років поспіль, Банк має запаси міцності та можливість підвищувати операційну ефективність. З метою забезпечення надійності та стабільності своєї роботи Банк посилив моніторинг стану ліквідності, призупинив ряд активних операцій, що планувалися раніше. Ліквідність Банку є достатньою, Банк дотримується всіх економічних нормативів та лімітів валютної позиції, нормативу обов'язкового резервування коштів, що встановлені Національним банком України.

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

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

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

Незважаючи на це, існує суттєва невизначеність, пов'язана з непередбачуваним впливом бойових дій на території України, що тривають, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, що може



поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, що може вплинути на нездатність Банку реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за умов звичайного перебігу господарської діяльності.

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

Додатковим фактором під час оцінювання доречності припущення про безперервність, яке керівництво та акціонери беруть до уваги, є наміри керівництва Банку ефективно реалізовувати план безперервної діяльності, операційні (інформаційні) ризики, кредитний ризик та ризики ліквідності. Для цього Банк забезпечує власну спроможність покрити наявними високоякісними ліквідними активами суттєві відпливи коштів, які можуть реалізуватися протягом кризового періоду, а також пристосовує свою бізнес-модель до роботи в умовах значного економічного спаду, зберігаючи операційну ефективність та спираючись на прогностні показники ліквідності, нормативи адекватності капіталу, розміри кредитного портфелю та очікуваних кредитних збитків.

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

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

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

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

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за 9 місяців 2022 року містить зіставну порівняльну інформацію за відповідні періоди попереднього 2021 року.

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

30 вересня 2022 р. 31 грудня 2021 р.

Гривня/1долар США 36,568627,2782

Гривня/1Євро 35,561130,9226

Бухгалтерський облік та фінансова звітність Банку ґрунтуються на таких принципах:

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

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

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

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

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

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за 9 місяців 2022 року складена на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку приміщень і фінансових активів для подальшого продажу, що обліковуються за балансовою або справедливою вартістю.

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

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

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

Активи, утримувані для продажу, оцінюються за найменшою з двох величин - балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем.

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

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

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

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

Протягом звітнього періоду, що закінчився 30 вересня 2022 року, Банк не здійснював виправлення суттєвих помилок, також у зазначеному періоді не відбувалося змін в облікових оцінках.

4.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах українських гривень                      30 вересня 2022 р.                      31 грудня 2021 р.

Готівкові кошти                      50 878 84 907

Кошти в НБУ   16 051 32 792

Резерв за грошовими коштами, наявність яких є непідтвердженою   (13)   -

Всього грошових коштів та їх еквівалентів   66 916 117 699

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

Станом на 30 вересня 2022 року та 31 грудня 2021 року формування обов'язкових резервів на окремому рахунку в НБУ не здійснювалося.

Резерв під готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою, створений Банком за грошовими цінностями, що знаходяться на території, окупованій російською федерацією, та над якими втрачений контроль.

5.

Примітка 5. Кредити та заборгованість банків

У тисячах українських гривень                      30 вересня 2022 р.                      31 грудня 2021 р.

Кредити та заборгованість банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Кореспондентські рахунки у банках 262 000250 732

Резерв під знецінення коштів в інших банках (859) (822)

Всього коштів в інших банках 261 141249 910

Кошти, що розміщені в інших банках, є незабезпеченими.

## 6.

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

У тисячах українських гривень 30 вересня 2022 р. 31 грудня 2021 р.

Кредити та заборгованість клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Кредити юридичним особам 128 41194 101

Кредити фізичним особам - споживчі кредити 162 347115 167

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити 2 836 3 205

Резерв на знецінення кредитів (39 044) (26 680)

Всього кредитів та заборгованості клієнтів 254 550185 793

До складу іпотечних кредитів, наданих фізичним особам, включені кредити, що надані за програмою з Державною іпотечною установою. Данні активи передані Державній іпотечній Установі, але при цьому залишаються на балансі Банку у зв'язку з тим, що не усі вигоди та ризики передані. Пов'язані зобов'язання за вищезазначеними активами складають 2 432 тис. грн. (на 31 грудня 2021 року - 3 177 тис. грн.), дані наведені в Примітці 19. Інші залучені кошти.

## 6.1. Структура кредитів за видами економічної діяльності

У тисячах українських гривень		30 вересня 2022 р.		31 грудня 2021 р.	
Сума	%	Сума	%	Сума	%
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство		42 487	15%	9 028	4%
Торгівля і комерційна діяльність		77 206	26%	78 362	37%
Будівництво	2 261	1%	271	0%	
Транспортні послуги та логістика	504	0%	-	-	
Діяльність у сфері адміністративного, фінансового та допоміжного обслуговування	5 926	3%		4 070	1%
Фізичні особи	165 183	56%	118 372	56%	
Інше				1 883	1%
	0%			514	
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів		293 594	100%	212 473	100%

Станом на 30 вересня 2022 року сукупна сума кредитів (до знецінення), виданих 10 найбільшим позичальникам Банку, складає 102 642 тис. грн. або 34,964% від загальної суми кредитного портфелю, станом на 31.12.2021 р. аналогічні показники становили 88 763 тис. грн. або 41.78% відповідно.

На 30 вересня 2022 року заборгованість за 10 найбільшими позичальниками була забезпечена заставою у вигляді об'єктів нерухомості і обладнання, вартість такого забезпечення складає суму в розмірі 103 039 тис. грн. (на 31 грудня 2021 року - 98 687 тис. грн.).

Станом на 30 вересня 2022 року загальна сума кредитів до знецінення, кожен з яких окремо перевищує 10% капіталу Банку, становить 50 534 тис. грн. (31 грудня 2021 року - 50 410 тис. грн.).

## 6.2. Інформація про забезпечення кредитів станом на 30 вересня 2022 року

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

Незабезпечені кредити	20 014 151 833	2 836 174 683
Кредити, забезпечені:	108 397 10 514 -	118 911
- грошовими коштами	1 048 - -	1 048
- нерухомим майном	9 723 9 448 -	19 171
- у т.ч. житлового призначення	2 029 7 205 -	9 234
- іншими активами	97 626 1 066 -	98 692
 Всього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	 128 411 162 347	 2 836 293 594

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

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	-
споживчі кредити	Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	Всього	
Незабезпечені кредити	11 158 102 430	3 205 116 793	
Кредити, забезпечені:	82 943 12 737 -	95 680	
- грошовими коштами	911 - -	911	
- нерухомим майном	11 648 11 716 -	23 364	
- у т.ч. житлового призначення	1 749 10 581 -	12 330	
- іншими активами	70 384 1 021 -	71 405	
 Всього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	 94 101 115 167	 3 205 212 473	

Інші активи, переважно, представлені рухомим майном.

#### 6.4. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 30 вересня 2022 року

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

застави

Кредити юридичним особам    128 411 76 598    51 813

Кредити фізичним особам - споживчі кредити                    162 347 10 401    151 946

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити    2 836    -            2 836

Всього кредитів                    293 594 86 999    206 595

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

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

застави

Кредити юридичним особам

94 101 61 359 32 742

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

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити    3 205    0            3 205

Всього кредитів                    212 473 93 077    119 396

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



7.

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

У тисячах українських гривень            30 вересня 2022 р.        31 грудня 2021 р.

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

Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю        1 108 853        -

Усього цінних паперівн            1 108 853            1 305 552

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

У тисячах українських гривень            30 вересня 2022 р.        31 грудня 2021 р.

Облігації внутрішньої державної позики        -        1 305 552

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

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

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

У тисячах українських гривень            30 вересня 2022 р.        31 грудня 2021 р.

Облігації внутрішньої державної позики        685 586-

Депозитні сертифікати Національного банку України 423 267-

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

Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 1 108 853        -

Кредитна якість державних цінних паперів - облігацій внутрішньої державної України та депозитних сертифікатів Національного банку України, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на звітну дату (30.09.2022 року), мають значення нульового або приближеного до нуля кредитного ризику. Враховуючи наявну історичну підтверджену інформацію, факти непогашення Міністерством фінансів України власних боргових зобов'язань відсутні, як і відсутні факти непогашень власних боргових зобов'язань Національним банком України. Відповідно, оцінка розміру кредитного ризику при нульовому або близькому до нуля значенні компонента кредитного ризику "втрати в разі дефолту" призводить до нульового або близького до нуля розміру очікуваного кредитного ризику, в результаті чого, Банк не

створює резерви за такими фінансовими активами.

## 8.

### Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи

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

Балансова вартість на кінець

попереднього періоду (31.12.2021)

(на початок звітнього періоду): -	34 171	915	710	2 149	320	759	394	4 696	3 576
первісна (переоцінена) вартість 3 576	-	41 226	4 338	1 722	8 272	885	1 866	791	7 988
знос на кінець звітнього періоду 292) -	-	(7 055)	(3 423)	(1 012)	(6 123)	(565)	(1 107)	(397)	(3

Надходження -	1 467	-	-	-	-	-	555	66 222	
Переведення	20 775	1 130	42	40 157	212	1 115	5 672	(69 713)	
Вибуття -	(252)	(20 267)	-	-	(39 751)	(37)	(5)	-	-
Первісна вартість -	(2 334)	(20 931)	-	-	(39 751)	(150)	(90)	(51)	
-									
Знос -	2 082	664	-	-	113	85	51	-	
Амортизаційні відрахування -	(9 584)	(304)	(293)	(846)	(109)	(92)	(716)	(2 812)	-
Інші зміни (64)	-	(257)	(8)	20	(1)	-	(25)	578	(578)
Первісна вартість -	1 659	(8)	21	-	-	(13)	-	-	(64)
Знос -	(1 916)	-	(1)	(1)	-	(12)	578	(578)	-
Балансова вартість на кінець звітнього періоду (30.09.2022): 817 1 366 7 533 21	-	25 545	1 111	1 567	1 344	617			
первісна (переоцінена) вартість 21	-	42 018	4 174	2 873	8 314	1 291	1 915	1 816	14 164
знос на кінець звітнього періоду (6 631) -	-	(16 473)	(3 063)	(1 306)	(6 970)	(674)	(1 098)	(450)	

Продовження примітки 8. Основні засоби та нематеріальні активи

Нематеріальні активи    Всього нематеріальних активів    Всього основних засобів та нематеріальних активів    Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів

станом на 30 вересня 2022 року становить 7 150 тис. грн (станом на 31 грудня 2021 року - 6 733 тис. грн).

Банк не має у складі основних засобів будь-яких об'єктів, стосовно яких існують обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, передбачені законодавством України. Банк також не має об'єктів основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо), а також вилучених з експлуатації основних засобів для їх наступного продажу.

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

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

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

(на початок звітнього періоду):	364	5 346	5 710	53 400
первісна (переоцінена) вартість		1 649	12 005	13 654 84 318
знос на кінець звітнього періоду		(1 285)	(6 659)	(7 954) (30 918)
Находження -	-	-	-	
	66 777			
Переведення -	610	610	-	
Вибуття -	-	-	-	(60 312)
Первісна вартість -	-	-	-	(63 307)
Знос -	-	2 995		
Амортизаційні відрахування	(285)	(685)	(970)	(15 726)
Інші зміни		-	-	- (335)
Первісна вартість -	-	-	-	1 595
Знос -	-	-	-	(1 930)
Балансова вартість на кінець звітнього періоду (30.09.2022):	79	5 271	5 350	45 271
первісна (переоцінена) вартість		1 649	12 615	14 264 90 850
знос на кінець звітнього періоду		(1 570)	(7 344)	(8 914) (45 579)

## 9.

Примітка 9. Інші фінансові активи

У тисячах українських гривень                      30 вересня 2022 р.                      31 грудня 2021 р.

Банківські метали	64	83
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжним картками	10 920	3 772
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами	955	553
Грошові кошти з обмеженим правом використання	42 004	17 160
Інші фінансові активи	347	443

Резерв під знецінення інших фінансових активів (2 101) (713)

Всього інших фінансових активів 52 189 21 298

Грошові кошти з обмеженим правом використання станом 30.09.2022 року в сумі 42 004 тис.грн. представлені:

- коштами, що забезпечують розрахунки за операціями з платіжними картками в розмірі 40 066 тис. грн. (станом на 31.12. 2021 року такі активи склали 17 160 тис.грн.);
- коштами, що забезпечуватимуть розрахунки за операціями з інвестиційними активами клієнтів, які Банк має намір розпочати здійснювати на підставі відповідної ліцензії НКЦПФР, отримання якої очікується найближчим часом, в розмірі 1 938 тис. грн. (станом на 31.12. 2021 року такі активи відсутні).

## 10.

Примітка 10. Інші активи

У тисячах українських гривень 30 вересня 2022 р. 31 грудня 2021 р.

Дебіторська заборгованість з придбання активів 3 675 853

Передоплата за послуги 842 2 587

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

Дебіторська заборгованість за платежами при веденні претензійно-позовної роботи 664 568

Інші активи 27 1 430

Резерв під інші активи - -

Всього інших нефінансових активів 5 209 5 439

## 11.

Примітка 11. Величини кредитного ризику

11.1. Величина кредитного ризику - Зовнішні кредитні рейтинги

У тисячах українських гривень 30.09.2022 р. 31.12.2021 р.

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1 251 883247 896

Величина кредитного ризику 2 29 877 12 172

Величина кредитного ризику 5 1 841 -

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

Величина кредитного ризику 5 5 437 -

11.2. Величина кредитного ризику - Внутрішні кредитні рейтинги

У тисячах українських гривень 30.09.2022 р. 31.12.2021 р.

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1 148 372111 517

Величина кредитного ризику 2 16 918 26 875

Величина кредитного ризику 3 1 157 169 1 314 340

Величина кредитного ризику 4 62 701 15 175

Величина кредитного ризику 5 12 715 51 526

Величина кредитного ризику 6 7 525 7 013

Величина кредитного ризику 7 - -

Величина кредитного ризику 8 1 124 -

Величина кредитного ризику 10 2 595 -

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

Величина кредитного ризику 1 28 047 226

Величина кредитного ризику 2 - -

Величина кредитного ризику 3 1 287 -

Величина кредитного ризику 5 239 -

Величина кредитного ризику 6 - 17

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

У тисячах українських гривень                      30.09.2022 р    31.12.2021 р.

#### Фінансові активи

Величина кредитного ризику 2                      -                      1

Величина кредитного ризику 5                      6 890    7 166

Величина кредитного ризику 10                      2 595    1 584

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

Величина кредитного ризику 5                      34                      155

### 11.4. Величина кредитного ризику - Типи оцінки очікуваних кредитних збитків станом на 30.09.2022 року

тис.грн

Статті                      Усього

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

на кінець звітного періоду    на початок звітного року    на кінець звітного періоду    на початок звітного року    на кінець звітного періоду    на початок звітного року

#### Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1                      1 503 252                      1 664 540                      5 856 425                      1 509 108                      1 664 965

Величина кредитного ризику 2                      44 320 39 042 2 474 6                      46 794 39 048

Величина кредитного ризику 3                      45 333 7 950 2 982 838                      48 316 8 788

Величина кредитного ризику 4                      58 270 14 406 4 432 769                      62 701 15 175

Величина кредитного ризику 5                      5 357 51 712 9 199 6 979                      14 556 58 691

Величина кредитного ризику 6                      17 525 7 013 -                      -                      7 525 7 013



Величина кредитного ризику 8	-	-	1 124	-	1 124	-
Величина кредитного ризику 10	24	-	2 571	1 584	2 595	1 584

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

Величина кредитного ризику 1	28 047 226	-	-	-	28 047 226	-
Величина кредитного ризику 3	1 287	-	-	-	1 287	-
Величина кредитного ризику 5	5 642	-	34	155	5 676	155
Величина кредитного ризику 6	-	17	-	-	-	17

11.5. Величина кредитного ризику - Методи оцінки очікуваних кредитних збитків станом на 30.09.2022 року

тис.грн.

Статті Усього

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

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

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1 965	1 447 410	1 615 242	61 698	49 723	1 509 108	1 664
Величина кредитного ризику 2	45 196	38 600	1 598	448	46 794	39 048
Величина кредитного ризику 3	46 531	8 321	1 785	467	48 316	8 788
Величина кредитного ризику 4	61 893	14 698	808	477	62 701	15 175
Величина кредитного ризику 5	14 556	58 691	-	-	14 556	58 691
Величина кредитного ризику 6	7 525	7 013	-	-	7 525	7 013
Величина кредитного ризику 7	-	-	-	-	-	-
Величина кредитного ризику 8	1 124	-	-	-	1 124	-
Величина кредитного ризику 9	-	-	-	-	-	-

Величина кредитного ризику 10	2 595	1 584	-	-	2 595	1 584
-------------------------------	-------	-------	---	---	-------	-------

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

Величина кредитного ризику 1	28 047	226	-	-	28 047	226
------------------------------	--------	-----	---	---	--------	-----

Величина кредитного ризику 2	-	-	-	-	-	-
------------------------------	---	---	---	---	---	---

Величина кредитного ризику 3	1 287	-	-	-	1 287	-
------------------------------	-------	---	---	---	-------	---

Величина кредитного ризику 5	5 676	155	-	-	5 676	155
------------------------------	-------	-----	---	---	-------	-----

Величина кредитного ризику 6	-	17	-	-	-	17
------------------------------	---	----	---	---	---	----

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

Статті Усього зменшення корисності

Фінансові інструменти не кредитно-знецінені Фінансові інструменти кредитно-знецінені

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

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1	1 508 423	1 664 545	685	420	1 509 108	1 664 965
------------------------------	-----------	-----------	-----	-----	-----------	-----------

Величина кредитного ризику 2	46 791	39 042	3	6	46 794	39 048
------------------------------	--------	--------	---	---	--------	--------

Величина кредитного ризику 3	48 311	8 787	5	1	48 316	8 788
------------------------------	--------	-------	---	---	--------	-------

Величина кредитного ризику 4	62 701	15 104	-	71	62 701	15 175
------------------------------	--------	--------	---	----	--------	--------

Величина кредитного ризику 5	7 667	51 712	6 890	6 979	14 557	58 691
------------------------------	-------	--------	-------	-------	--------	--------

Величина кредитного ризику 6	7 525	7 013	-	-	7 525	7 013
------------------------------	-------	-------	---	---	-------	-------

Величина кредитного ризику 8	1 124	-	-	-	1 124	-
------------------------------	-------	---	---	---	-------	---

Величина кредитного ризику 10	24	-	2 571	1 584	2 595	1 584
-------------------------------	----	---	-------	-------	-------	-------

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

Величина кредитного ризику 1	28 047 226	-	-	28 047 226
Величина кредитного ризику 2	-	-	-	-
Величина кредитного ризику 3	1 287	-	-	1 287
Величина кредитного ризику 5	5 642	-	34	5 676 155
Величина кредитного ризику 6	-	17	-	- 17

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

тис.грн.

Статті Усього

	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності	
	на кінець звітного періоду на початок звітного року	на початок звітного року на кінець звітного періоду	на кінець звітного періоду на початок звітного року	на на початок звітного року
Фінансові активи				
Величина кредитного ризику 1	1 521 470	1 671 022	(12 362)	(6 057) 1 509 108
1 664 965				
Величина кредитного ризику 2	50 530 40 274	(3 736) (1 226)	46 794 39 048	
Величина кредитного ризику 3	50 436 9 229	(2 120) (441)	48 316 8 788	
Величина кредитного ризику 4	65 550 15 882	(2 849) (707)	62 701 15 175	
Величина кредитного ризику 5	31 024 75 430	(16 467)	(16 739)	14 557 58 691
Величина кредитного ризику 6	7 902 7 079	(378) (66)	7 524 7 013	
Величина кредитного ризику 8	1 124 -	- -	1 124 -	
Величина кредитного ризику 10	6 687 4 563	(4 092) (2 979)	2 595 1 584	

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

Величина кредитного ризику 1	28 055 226	(8)	-	28 047 226
Величина кредитного ризику 3	1 287	-	-	1 287
Величина кредитного ризику 5	5 680 157	(4)	(2)	5 676 155
Величина кредитного ризику 6	-	17	-	- 17

## 12.

Примітка 12. Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів

станом на 30.09.2022 року, тис.грн.

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]		Фінансові інструменти, клас Усього					
12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]		Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент]					
Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]		Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]					
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Накопичене зменшення корисності
На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
Фінансові активи на початок періоду	1 791 766	687 399	(7 109)	(4 316)	1 784 657	683 083	31 711
	109 844(21 105)	(97 853)	10 606	11 991	1 823 477	797 243(28 214)	(102 169)
	1 795 263	695 073					
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 783 924	680 385	7 915	2 475	510	(3 101)	(724)
	104 4	(10 174)	(4 907)	1 788	738	682	136
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	2 698	23 796	107 369	(18 004)	(97 129)	5 792	10 239
	(97 262)	6 526	12 937			24 566	110 199(18 040)
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	92 664 056	122 423 557	914	3 575	659	(1 709) 255	5 284
	311 097(7 652)	4 415	92 664 311	121 316	662		
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	92 573 043	122 422 917	(15 215)				
	640	92 557 828	122 414 064	11 510	4 594	(4 841)	(2 934)
	122 427 511	(20 055)	(2 294)	92 564 498	122 425 217	6 669	1 660
Зменшення через списання, фінансові активи	-	2	-	-	-	2	14
	14	88 975	28	1	14	88 977	14
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(14 738)	(11 026)	389	422			
	(14349)	(10 603)	16 996	9 823	(5350)	(7 584)	11 646
	161)	(2 703)	(8 364)			2 240	2 258
Збільшення (зменшення) через зміну потоків грошових коштів за договором	(116 331)	1	104				
	367	(6 514)	(5 061)	(120 576)	1 101 574	27 577	(78 133)
	18 032	(1 385)	(88 754)	1 026 235	(17 378)	(102 845)	(102 545)
	190						1 100

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(116 331)	1 104 367	(4 246)	(2 793)	(120 576)	1 101 574	27 577 (78 133)	(9 545) 76 748	18 032 (1 385)	(88 754)			
	1 026 235	(13 791)	73 955 (102 545)	1 100 190									
Фінансові активи на кінець періоду	1 675 435	1 791 766	(11354)(7 109)	1 664 081	1 784								
	657 59 288 31 711	(30 651)	(21 105)	28 638 10 606	1 734 724	1 823 477	(42 005)	(28 214)	1 692 719	1 795 263			
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 670 252	1	790	996									
	(11211)(7073)	1 659 041	1783924	20 153 7 915	(9 005) (3 101)	11 148 4 814	1 690	405	1 798 911	(20 217)	(10 174)	1 670 189	1 788 737
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	5 183	770	(143)	(36)	5 040								
	734 39 136 23 796	(21 646)	(18 004)	17 490	5 792	44 319 24 566	(21 789)	(18 040)	22 530	6 526			
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	1 613 194	1 738 488	(7 239)	(3 580)	1 605 955	1 734 908	36 983 18 432	(16 109)	(9 193)	20 873 9 240	1 650 177		
	1 756 920	(23 348)	(12 773)	1 626 829	1 744 147								
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	62 241	53 279	(4 115)	(3 529)	58 126	49 749	22 306						
	13 279 (14 542)	(11 913)	7 764	1 366	84 547	66 557	(18 657)	(15 442)	65 890	51 116			

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів наведено за кожним класом фінансового активу окремо

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

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

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

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

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

Фінансові активи на початок періоду	32 792 696	-	-	32 792 696	-	-	-
	-	-	-	32 792 696	-	-	-

У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	32 792 696	-	-	32 792 696
696 - - - - -	32 792 696	-	-	32 792 696
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	49 035 188	62 100 295	-	-
49 035 188 62100295 - - - -	-	-	49 035 188	62 100 295
295 - - 49 035 188 621 002 95				
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	49 018 447	62 132 392	-	-
49 018 447 62132392 - - - -	-	-	49 018 447	62 132 392
392 - - 49 018 447 62 1323 92				
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(16 742)	32 097	-	(16 742)
742) 32 097 - - - - -	(16 742)	32 097	-	(16 742)
742) 32 097				
Фінансові активи на кінець періоду	16 051 32 792	-	-	16 051 32 792
- - - 16 051 32 792 - -	16 051 32 792	-	-	16 051 32 792
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	16 051 32 792	-	-	16 051 32 792
32 792 - - - - -	16 051 32 792	-	-	16 051 32 792

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Якість грошових коштів та їх еквівалентів має високий рейтинг, Банк не здійснює формування резервів за такими коштами.

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]	Кредити банкам [компонент]			
12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент]			
Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]	Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]			
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	вартість	
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	вартість	
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість		
На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату
звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату
дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату
попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
Фінансові активи на початок періоду	250 73398 641 (822) (324)	249 91098 317	-	-
- - - 250 73398 641 (822) (324)	249 91098 317			
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	250 73398 641 (822) (324)	249 91098 317	-	-
910 98 317 - - - - -	250 73398 641 (822) (324)	249 91098 317	-	-
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-
- - - - -	-	-	-	-
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	4432615	17011423	9 446	4 990
4 423170 17016413 - - - -	-	-	4432615	
17011423 9 446 4 990 4423170 17016413				

Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	4443883	17163515	(9 483) 4 491						
4 434400	17168006	-	-	-	-	-	-	-	4443883
17163515	(9 483) 4 491	4434400	17168006						
Зменшення через списання, фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	11 268 152 092(37)	(499)	11 231 151 593						
593	-	-	-	-	-	11 268 152 092(37)	(499)	11 231 151 593	
Фінансові активи на кінець періоду	262 000250 732(859)	(822)	261 141249 910-						
-	-	-	262 000250 732(859)	(822)	261 141249 910				
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	262 000250732 (859)	(822)	261 141249 910-						
141 249 910-	-	-	-	-	-	262 000250 732(859)	(822)	261 141249 910	
910									
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	262 000-	(859)	-	261 141-					
-	-	-	-	-	-	262 000-	(859)	-	261 141-

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

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

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]				Кредити покупцям [компонент]				
12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]				Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент]				
Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]				Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]				
Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Балансова вартість		
Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Балансова вартість		
Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Балансова вартість		
На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	
На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	
На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	
Фінансові активи на початок періоду	88 881	57 707	(4 509)	(2 886)	84 372	54 821	26 286	104 200(17 902)
	(96 507)	8 384	7 692	115 167	161 907(22 411)	(99 393)	92 756	62 513
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	88 116	55 587	(4 474)	(2 803)	83 642	52 783	7 609	2 465
	(96 507)	8 384	7 692	(3 047)	(714)	4 562	1 751	95 724
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	766	2 120	(35)	(83)	730	2 038	18 677	101 735
	(96 507)	8 384	7 692	(14 855)	(95 794)	(95 794)	3 822	5 941
	4 552	7 979				19 443	103 856	(14890)(95 877)
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	10 640	20 228	812	1 034	9 829	366	2 151	310
	(2 058)	57	4 209	11 007	22 380	1 121	(1 024)	9 886
								23 404
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	46 182	61 617	(2 796)	(3 063)	43 386	9 542	4 555	(4 042)
	(2 903)	5 500	1 652	55 724	66 172	(6 838)	(5 967)	48 886
								60 206
Зменшення через списання, фінансові активи	-	2	-	-	2	-	88 975	-
	1	-	88 977	-	88 975	-	2	
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(8 574)	(10 212)		314	406	260	(9 806)	11 036
	(3 681)	(5 408)	7 355	3 249	2 462	(1 555)	(3 366)	(5 002)
								(905)
								(6 557)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	26 968	31 174	(1 670)	(1 624)	25 297	20 212	(77 914)	(7 413)
	78 606	12 799	692	41 179	(46 740)	(9 083)	76 982	38 096
								30 243
Фінансові активи на кінець періоду	115 849	88 881	(6 179)	(4 509)	109 669	84 372	46 498	26 286
	(17 902)	21 183	8 384	162 346	115 167(31494)(22 411)	130852	92 756	
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	115 266	88 116	(6 147)	(4 474)	109			



119	83 642	19 034	7 609	(9 005)	(3 047)	10 029	4 562	134 300	95 724	(15 152)	(7	521)
	119148	88 204										

У . фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	582	766	(32)	(35)	550	730
27 464	18 677	(16 310)	(14 855)	11 154	3 822	28 046
19 443	(16 342)	(14				
890)	11704	4 552				

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	53 607	35 603	(2 064)	(980)	51 543	34 622
24 192	13 007	(10 773)	(5 989)	13 419	7 018	77 799
41 641						48 610
						(12 837)
						(6 969)
						64962

Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	62 241	53 279	(4 115)	(3 529)	58 126	49 749
13 279	(14 542)	(11 913)	7 764	1 366	84 547	66 557
65890	51 116					(18 657)
						(15
						442)

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

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

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

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

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

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

Фінансові активи на початок періоду	2 762	4 674	(113)	(259)	2 649	4 415	443	109	(72)
-------------------------------------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-----	-----	------

	(109)	371	-	3 205	4 783	(185)	(368)	3 020	4 415										
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	2 762	4 003	(113)	(217)	2 649	3 786	44	-	(44)	-	-	-	2 806	4 003	(157)	(217)	2 649	3 786	
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	671	-	(42)	-	629	399	109	(28)	(109)	371	-	399	780	(28)	(151)	371	629	
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	396	1 512	31	137	365	32	65	(339)	65	371	-	428	1 577	(308)	202	736	1 374	1 374	
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Зменшення через списання, фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(889)	(400)	20	9	(870)	949	399	(362)	(28)	586	371	59	(1)	(343)	(19)	(283)	(20)	(391)	
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(1 286)	(1 912)	51	146	(1 235)	766)	917	334	(702)	37	216	371	(369)	(1 578)	(651)	183	(1 020)	(1 395)	
Фінансові активи на кінець періоду	1 476	2 762	(62)	(113)	1 414	(72)	586	371	2 836	3 205	(836)	(185)	2 001	3 020					(774)
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 173	2 762	(49)	(113)	1 123	2 649	-	44	-	(44)	-	-	1 173	2 806	(49)	(157)	1 123	2 649	
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	303	-	(13)	-	291	-	1 360	399	(774)	(28)	586	371	1 664	399	(787)	(28)	877	371	
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	1 476	2 762	(62)	(113)	1 414	1 360	443	(774)	(72)	586	371	2 836	3 205	(836)	(185)	2 001	3 020		2 649

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

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



11 243 4 887 (4 380) (3 052) 6 863 1 835 128 41194 101 (6 714) (4 084) 121 69790 017

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

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

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

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

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

Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату
Фінансові активи на початок періоду	1 305 552	426 222-	-	1 305 552	426 222-	-	1 305 552	426 222-
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	1 305 552	426 222-	-	1 305 552	426 222-
	222							
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 305 552	426 222-	-	1 305 552	426 222-	-	1 305 552	426 222-
	1 305 552	426 222-	-	-	-	-	-	-
	-	1 305 552	426 222					
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	39174285	42 105 439	-	39174285	42 105 439	-	39174285	42 105 439
	39174285	42 105 439	-	-	-	-	-	-
	439	-	39174285	42 105 439				
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	38977586	42 984 769	-	38977586	42 984 769	-	38977586	42 984 769
	38977586	42 984 769	-	-	-	-	-	-
	769	-	38977586	42 984 769				



Зменшення через списання, фінансові активи -	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14	-							
14	-	28	-	14	-	14	-	28	-									
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(18)	9	(2)	8	(20)	17												
31	(30)	(36)	20	(5)	(10)	13	(21)	(39)	28	(25)	7							
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	32 205	(5 958)	(1 286)	(17)	30 920	(5 974)	93	(328)	(103)	267	(10)	(62)	32 298	(6 286)	(1 389)	250	30 909	(6 036)
Фінансові активи на кінець періоду	54 038	21 832	(1 919)	(633)	52 119	21 199	188	95	(183)									
(80)	5	15	54 226	21 927	(2 102)	(713)	52 124	21 215										
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	53 985	21 828	(1 908)	(632)	52 077													
21 196	-	10	-	(10)	-	-	53 985	21 838	(1 908)	(642)	52 077	21 196						
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	53	4	(11)	(1)	42													
3	188	85	(183)	(70)	5	15	241	89	(194)	(70)	47	19						
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	54 038	21 832	(1 919)	(633)	52 119	21 199												
188	95	(183)	(80)	5	15	54 226	21 927	(2 102)	(713)	52 124	21 215							

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

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

### 13.

#### Примітка 13. Кредитні рейтинги

##### 13.1. Розкриття інформації про зовнішні кредитні рейтинги

Для позичальників/контрагентів/емітентів за фінансовими інструментами, які є особами-нерезидентами, Банк при оцінці кредитного ризику враховує їх зовнішній рейтинг.

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

тис.грн.

Зовнішній кредитний рейтинг	Величина кредитного ризику 1	Величина кредитного ризику 2
	Величина кредитного ризику 5	

У тисячах українських гривень	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021
	30.09.2022	31.12.2021		

Фінансові активи, усього	251 883247 89629 877	12 172 1 841	-
--------------------------	----------------------	--------------	---

Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас	251 883247 89629 877	12 172 1 841	-
------------------------------------------------------	----------------------	--------------	---

Кредити та аванси банкам	251 833247 896-	-	-	-
--------------------------	-----------------	---	---	---

Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	-	-	29 877	12 172 1 841	-
-------------------------------------------------	---	---	--------	--------------	---

### 13.2. Розкриття інформації про внутрішній кредитний рейтинг

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

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

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

тис.грн.

Внутрішній кредитний рейтинг	Величина кредитного ризику 1		Величина кредитного ризику	
2	Величина кредитного ризику 3		Величина кредитного ризику 4	
Величина кредитного ризику 5			Величина кредитного ризику 5	

У тисячах українських гривнях	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021
	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021

Фінансові активи, усього	148 372111 516	16 918 26 876 1 157 169	1 314 340	62 701
	15 175 12 715 58 691			

Фінансові активи за амортизованою собівартістю	148 372111 516-	26 876 -	8 788 -
	15 175 - 58 691		

Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	16 051 32 793 -	-	-	-
	- - -			

Кредити та аванси банкам	- - -	2 014 9 258 -	- - -	- - -
--------------------------	-------	---------------	-------	-------

Іпотека	813 921 601 1 728 -	371 586 -	- - -
---------	---------------------	-----------	-------

Кредити покупцям	98 108 66 197 13 515 11 718 9 354 7 159	3 204 769	6 671 6 914
------------------	-----------------------------------------	-----------	-------------







14.3. Матриця забезпечення, балансова вартість, накопичена амортизація, зменшення корисності та валова балансова вартість станом на 30.09.2022 року

тис.грн.

Статті	Валова балансова вартість		Зменшення корисності		Балансова вартість	
	На кінець звітного періоду На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові активи, тис.грн.	1 785 653	1 908 466	(42 005)	(28 214)	1 743	648
	1 880 252					
Очікуваний рівень збитків за кредитами,%	2,35	1,48	-	-	2,35	1.50

## 15.

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

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

### ФІНАНСОВІ АКТИВИ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБВАРТІСТЮ

15.1.1. Фінансові активи за амортизованою собівартістю станом на кінець проміжного звітного періоду (30.09.2022 року), в тисячах українських гривень

Станом на 30.09.2022 року ШПОТЕКА

Статті	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус
Поточний більше трьох місяців двох місяців	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше трьох місяців
	Більше трьох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Більше трьох місяців	Усього
Поточний більше трьох місяців	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	Більше трьох місяців	Усього
	Більше трьох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Більше трьох місяців	Усього
Фінансові активи	1 476	-	1 360	2 836	(62)	-
-	587	-	2 001		(774)	-
						(836)
						1 414

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття

кредитних збитків	1 476	-	1 360	2 836	(62)	-	(774)	-	(836)	1 414
-	587	-	2 001							

Станом на 30.09.2022 року КРЕДИТИ ПОКУПЦЯМ

Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності				Балансова вартість						
Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус		
Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Фінансові активи	137 033 12 061	5 245	8 007	162 346	(16 040)	(8 460)	(1 550)	(5 443)			
(31 494)	120 992 3 601	3 695	2 564	130 852							
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	5 399	-				5 399	-	-			5 399
-	-	5 399	-	-	-	-	-	-	-	-	5 399
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	-	250	1 378								
1 200	3 627	-	-	-	-	250	1 378	2 000	3 627		
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	58 572	6 249	2 615	1 338	68 774	(6 275)	(4 683)	(1 106)	(774)	(12 837)	
52 297	1 567	1 509	564	55 937							
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	73 062	5 563	1 253	4 669	84 547	(9 765)	(3 777)	(445)	(4 669)	(18 657)	63 297
808	-	65 890									1 785

Станом на 30.09.2022 року КРЕДИТИ КОРПОРАТИВНИМ СУБ'ЄКТАМ ГОСПОДАРЮВАННЯ

Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності				Балансова вартість						
Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус		
Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Фінансові активи	118 288 2 338	1 068	6 718	128 411	(2 335)	(29)	(204)	(4 147)	(6 714)	115	

953 2 309 864 2 571 121697

У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність 14 233 -  
 - - 14 233 - - - - - 14 233 - - - 14 233

У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність - - 500  
 - 500 - - - - - - - 500 - 500

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків 104055 2 338 568 6 718 113678 (2 335) (29) (204) (4 147) (6 714) 101  
 720 2 309 364 2 571 106964

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

Станом на 30.09.2022 року ТОРГОВЕЛЬНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Валова балансова вартість Накопичене зменшення корисності Балансова вартість

Прострочений статус Прострочений статус Прострочений статус

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

Фінансові активи 54 044 11 15 156 54226 (1 924) (8) (13) (156) (2 102) 52 120  
 3 2 - 52124

У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність 11 037 -  
 - - 11037 - - - - - 11 037 - - - 11037

У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність - - -  
 - - - - - - - - - - - -

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків 43 007 11 15 156 43189 (1 924) (8) (13) (156) (2 102) 41 083  
 3 2 - 41087

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



У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	1 209	-	-
-	1 209	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	1 209	-	-
-	-	-	-
-	-	-	1 209

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

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

Станом на 01.01.2022 року КРЕДИТИ КОРПОРАТИВНИМ СУБ'ЄКТАМ ГОСПОДАРЮВАННЯ

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

Станом на 01.01.2022 року ТОРГОВЕЛЬНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

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

У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	50	-	-
-	50	-	-

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	17 542	15 6	63	17626	(643)	(8)	(3)	(59)	(713)	16 899
	8	3	5	16914						

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

Станом на 01.01.2022 року **ФІНАНСОВІ АКТИВИ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ**

Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності			Балансова вартість				
Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус	Прострочений статус		
Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців		
Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього		
Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців		
Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього		
Фінансові активи	495 3171 598	849	20 161	517925	(10 283)	(643)	(327)	(16961)
(28214)	485 034955	521	3 200	489 711				

У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	51 405	-
-	51 405	-

У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	1 260	-
-	1 260	-

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	388 019781	103	9 798	398702	(5 822)	(293)	(60)	(6 599)	(12773)	382
198	488	44	3 200	385 930						

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	54 633	817	745	10 363	66 557	(4 461)	(350)	(268)	(10363)	(15442)	50 171	467	478
-	51 116												

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

**ФІНАНСОВІ АКТИВИ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ**

15.2.1. Фінансові активи за справедливою вартістю станом на кінець проміжного звітнього періоду (30.09.2022 року), в тисячах українських гривень

Станом на 30.09.2022 року **ФІНАНСОВІ АКТИВИ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ**

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

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

Станом на 01.01.2022 року **ФІНАНСОВІ АКТИВИ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ**

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

## 16.

Примітка 16. Необоротні активи, утримувані для продажу

У тисячах українських гривень	Основні засоби
(рухоме майно)	Усього



Залишок на початок звітнього періоду (01.01.2022)	-	-
Надходження	5 840	5 840
Реалізація	-	-
Залишок на кінець звітнього періоду (30.09.2022)	5 840	5 840

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

Станом на звітню дату необоротні активи, утримувані для продажу, представлені основними засобами - обладнанням сільськогосподарського призначення, яке банк набув у власність в результаті звернення стягнення на майно за договором фінансового лізингу. Банк очікує, що вибуття зазначених активів шляхом їх продажу має відбутися в строк до 6 місяців.

## 17.

### Примітка 17. Кошти банків

У тисячах українських гривень	30 вересня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Кошти, отримані від Національного банку України	-	166 000
Договори продажу і зворотного викупу ЦП з іншими банками	-	103 376
Всього коштів банків	-	269 376

Станом на попередню звітню дату (31.12.2021 року) в якості забезпечення коштів, що були отримані від НБУ за кредитом рефінансування, Банком були надані ОВДП ринковою вартістю 198 002 тис. грн.

Зазначені фінансові активи обліковувалися в Банку без припинення визнання (детальніше інформація наведена в Примітці 31. Потенційні зобов'язання банку, таблиця "Активи, що надані в заставу без припинення визнання").

## 18.

### Примітка 18. Кошти клієнтів

У тисячах українських гривень                    30 вересня 2022 р.                    31 грудня 2021 р.

Юридичні особи                    1 149 713                    1 054 220

- Поточні рахунки                    1 146 841                    1 049 122

- Строкові депозити                    2 872                    5 098

Фізичні особи                    322 900275 489

- Поточні рахунки                                       116 604106 235

- Строкові депозити                    206 296169 254

Всього коштів клієнтів                    1 472 613                    1 329 709

#### 18.1. Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки

У тисячах українських гривень                    30 вересня 2022 р.                    31 грудня 2021 р.

	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	322 900		22% 275 489	21%
Професійна, наукова та технічна діяльність	48 502	3%	100 373	8%
Видобувна галузь та виробництво	6 010	0%	45 118	3%
Торгівля і комерційна діяльність	32 833	2%	30 387	2%
Фінансова та страхова діяльність	67 214	5%	146 588	11%
Будівництво та нерухомість	556 449	38%	528 403	40%
Транспорт та зв'язок	2 438	0%	18 198	1%

Сільське господарство та харчова промисловість	3 104	0%	13 143	1%
Переробна промисловість	2 403	0%	9 649	1%
Охорона здоров'я	55 499	4%	54 708	4%
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	2 788	0%	2 449	0%
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	12 078	1%	-	-
Нефінансові корпорації інших країн	318 579	22%	-	-
Інше			41 816	3%
Всього коштів клієнтів	1 472 613	100%	1 329 709	100%

Загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів станом на 30 вересня 2022 року становила 854 264 тис.грн. або 58,0% від загальної суми коштів клієнтів, аналогічні показники попереднього звітного періоду (31.12.2021 року) 708 323 тис. грн. або 53,3% відповідно.

Балансова вартість коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями станом на 30 вересня 2022 року склала 1 048 тис. грн. (станом на 31.12.2021 року - 911 тис. грн)

## 19.

Примітка 19. Інші залучені кошти

У тисячах українських гривень                      30 вересня 2022 р.                      31 грудня 2021 р.

Кошти, отримані від Державної іпотечної установи    2 432    3 177

Всього інші залучені кошти    2 432    3 177

## 20.

Примітка 20. Резерви за зобов'язаннями

20.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період

У тисячах гривень

Рух резервів Кредитні зобов'язання Усього

Залишок на початок попереднього звітного періоду (01.01.2021) - -

Формування та/або збільшення резерву 2 2

Комісії, отримані за виданими гарантіями 14 14

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

Інший рух - -

Залишок на кінець попереднього звітного періоду (31.12.2021) 15 15

Формування та/або збільшення резерву 10 10

Комісії, отримані за виданими гарантіями 858 858

Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (353) (353)

Інший рух (181) (181)

Залишок на кінець звітного періоду (30.09.2022) 349 349

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

## 21.

Примітка 21. Інші фінансові зобов'язання

У тисячах гривень 30 вересня 2022 р. 31 грудня 2021 р.

Кредиторська заборгованість за операціями з платіжним картками 1 661 2 756

Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними системами	-	65
Кредиторська заборгованість за транзакційними платежами	5 656	7
Кредиторська заборгованість за іншими операціями з клієнтами	7 224	1 591
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	26 494	33 569
Інші фінансові зобов'язання	825	182

Всього інших фінансових зобов'язань 41 860 38 170

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

## 22.

Примітка 22. Інші зобов'язання

У тисячах гривень 30 вересня 2022 р. 31 грудня 2021 р.

Кредиторська заборгованість по оплаті за товари/послуги	370	612
Нараховані витрати на виплати працівникам	4 923	5 240
Доходи майбутніх періодів	584	754
Податки до сплати, крім податку на прибуток	988	811
Всього інших зобов'язань	6 865	7 417

## 23.

Примітка 23. Субординований борг

Банком від пов'язаних осіб (учасників Банку) на умовах субординованого боргу залучені грошові кошти в національній валюті в загальній сумі 100 000 тис.грн. строком на 7 років. Кошти залучені на платній

основі, із щомісячною виплатою процентів за ставкою 1% річних - протягом перших двох років користування та 7,5% річних - протягом подальших 5 років. Капіталізація процентів за субординованим боргом не передбачена, кошти залучені з метою їх включення до капіталу 2-го рівня.

Загальна сума зобов'язань Банку за субординованим боргом станом на 30.09.2022 року становить 100 075 тис.грн.

## 24.

Примітка 24. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

У тисячах українських гривень,

крім кількості акцій	Кількість випущених акцій	Прості акції	Емісійний дохід	Всього
На 31 грудня 2020 р.	292 000 000	292 000 161	296 161	
На 30 червня 2021 р.	292 000 000	292 000 161	296 161	
На 31 грудня 2021 р.	292 000 000	292 000 161	296 161	
На 30 вересня 2022 р.	292 000 000	292 000 161	296 161	

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

Станом на кінець періоду, що закінчився 30 вересня 2022 року, статутний капітал Банку становить 292 000 тис. грн.

На зазначену звітну дату в статутному капіталі:

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

Емісійний дохід являє собою перевищення отриманих внесків над номінальною вартістю випущених

акцій.

## 25.

Примітка 25. Процентні доходи та витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка

У тисячах українських гривень                      За період, який закінчився

30 вересня 2022 року    За період, який закінчився

30 вересня 2021 року

3 квартал

2022 року            Наростаючим підсумком із початку року            3 квартал

2021 року            Наростаючим підсумком із початку року

Процентні доходи

Кредити та заборгованість юридичних осіб    5 652    13 589    2 732    10 365

Кредити та заборгованість фізичних осіб        14 959    43 951    6 580    21 689

Кошти в інших банках                                503        515        9            75

Боргові цінні папери    25 730    88 819    26 296    47 236

Всього процентних доходів    46 844    146 87435    617    79 365

Процентні витрати

Строкові кошти інших банків (2 208) (25 593)                      (3 658) (4 443)

Строкові депозити юридичних осіб    (685)    (828)    (13)    (13)

Строкові депозити фізичних осіб        (3 721)                      (9 628) (1 929) (5 633)

Поточні рахунки                                (8 567) (20 385)                      (5 411) (8 944)

Зобов'язання з оренди (277)    (942)    (228)    (572)

Інші залучені кошти    (90)    (280)    (123)    (404)

Проценти за субординованим боргом (252)    (748)    (165)    (194)

Всього процентних витрат	(15 800)	(58 404)	(11 527)	(20 203)
--------------------------	----------	----------	----------	----------

Чисті процентні доходи	31 044	88 470	24 090	59 162
------------------------	--------	--------	--------	--------

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

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 32.

## 26.

Примітка 26. Комісійні доходи та витрати

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

30 вересня 2022 року	За період, який закінчився			
----------------------	----------------------------	--	--	--

30 вересня 2021 року				
----------------------	--	--	--	--

3 квартал

2022 року	Наростаючим підсумком із початку року	3 квартал		
-----------	---------------------------------------	-----------	--	--

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

Комісійні доходи

Розрахунково-касові операції	6 839	15 952	5 233	18 803
------------------------------	-------	--------	-------	--------

Купівля та продаж іноземної валюти	1 178	2 125	1 624	3 653
------------------------------------	-------	-------	-------	-------

Кредитне обслуговування	20	25	11	28
-------------------------	----	----	----	----

Доходи за наданими гарантіями	68	354	-	-
-------------------------------	----	-----	---	---

Інші комісійні доходи	12	35	103	268
-----------------------	----	----	-----	-----

Всього комісійних доходів	8 117	18 491	6 971	22 752
---------------------------	-------	--------	-------	--------

Комісійні витрати



Розрахунково-касове обслуговування	(3 343)	(8 018)	(1 977)	(7 838)
Купівля та продаж іноземної валюти	(250)	(305)	(19)	(64)
Операції з цінними паперами	(9)	(71)	(44)	(137)
Інші комісійні витрати-	(192)	-	-	
Всього комісійних витрат	(3 602)	(8 586)	(2 040)	(8 039)
Чистий комісійний дохід/витрати	4 515	9 905	4 931	14 713

Інформацію про доходи за виплатами та комісійними за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 32.

## 27.

Примітка 27. Інші операційні доходи

У тисячах українських гривень                      За період, який закінчився

30 вересня 2022 року    За період, який закінчився

30 вересня 2021 року

3 квартал

2022 року            Наростаючим підсумком із початку року            3 квартал

2021 року            Наростаючим підсумком із початку року

Дохід від оперативного лізингу (оренди)            12            35            12            35

Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів            (13)            153            59            395

Дохід від модифікації лізингу (оренди) та зменшення орендних зобов'язань    1 324            4 335            -            -

Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань            34            181            -            9 795

Інші (дохід від оренди індивідуальних банківських сейфів та отримані штрафи за кредитними операціями, списання в доходи невитребуваних коштів за недіючими рахунками клієнтів, з якими минув строк набувальної давності)    768            1 534            4 411            5 513

Усього операційних доходів 2 125 6 238 4 482 15 738

## 28.

Примітка 28. Інші адміністративні та інші операційні витрати

### 28.1. Витрати та виплати працівникам

У тисячах українських гривень                      За період, який закінчився

30 вересня 2022 року    За період, який закінчився

30 вересня 2021 року

3 квартал

2022 року            Наростаючим підсумком із початку року            3 квартал

2021 року            Наростаючим підсумком із початку року

Заробітна плата та премії            (19 238)            (57 163)            (21 432)            (59 470)

Нарахування на фонд заробітної плати            (3 996) (12 027)            (4 327) (12 090)

Інші виплати працівникам            (29)            (183)            (33)            (1 894)

Усього витрат на утримання персоналу            (23 263)            (69 373)            (25 792)            (73 454)

### 28.2 . Витрати на амортизацію

У тисячах українських гривень                      За період, який закінчився

30 вересня 2022 року За період, який закінчився

30 вересня 2021 року

3 квартал

2022 року Наростаючим підсумком із початку року 3 квартал

2021 року Наростаючим підсумком із початку року

Амортизація основних засобів (1 555) (5 172) (1 738) (3 315)

Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів (340) (970) (465) (3 068)

Амортизація активу з права користування (3 153) (9 584) (2 312) (4 319)

Усього витрат на амортизацію (5 048) (15 726) (4 515) (10 702)

### 28.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

30 вересня 2022 року За період, який закінчився

30 вересня 2021 року

3 квартал

2022 року Наростаючим підсумком із початку року 3 квартал

2021 року Наростаючим підсумком із початку року

Витрати на послуги зв'язку та телекомунікацію (1 063) (4 079) (1 570) (5 690)

Витрати на послуги охорони та спостереження (153) (280) (170) (530)

Комунальні, експлуатаційні та господарські витрати (496) (2 262) (1 078) (2 121)

Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів (1 941) (4 794) (2 446) (7 330)

Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(81)	(140)	(154)	(169)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(93)	(465)	(1 157)	(3 215)
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	(211)	(520)	(123)	(160)
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(69)	(334)	(214)	(434)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(549)	(1 660)	(451)	(1 380)
Професійні послуги	(587)	(889)	(403)	(1 609)
Витрати на маркетинг та рекламу	(112)	(1 027)	(1 056)	(1 848)
Витрати зі страхування	(106)	(253)	(11)	(31)
Витрати на аудит	-	(255)	-	(602)
Витрати на спонсорство та доброчинність	(54)	(254)	-	-
Інші адміністративні та операційні витрати	(3 934)	(10 083)	(3 289)	(8 351)
Всього адміністративних та інших операційних витрат	(9 449)	(27 295)	(12 122)	(33 470)

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

Інформацію про інші адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 32.

## 29.

Примітка 29. Витрати з податку на прибуток

29.1. Витрати зі сплати податку на прибуток

У тисячах українських гривень                      За період, який закінчився

30 вересня 2022 року    За період, який закінчився

30 вересня 2021 року

3 квартал

2022 року	Наростаючим підсумком із початку року			3 квартал
2021 року	Наростаючим підсумком із початку року			
Поточний податок на прибуток	-	-	-	-
Зміна відстроченого податку на прибуток	28	73	(103)	355
Усього витрати з податку на прибуток	28	73	(103)	355

Станом на кінець періоду, що закінчився 30 вересня 2022 року та станом на кінець періоду, що закінчився 30 вересня 2021 року, Банк не визнавав витрати з нарахування поточного податку на прибуток у зв'язку з відсутністю об'єкту оподаткування.

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

**30.**

Примітка 30. Прибуток/(збиток) на акцію

Базовий прибуток на одну акцію обчислюється за допомогою ділення прибутку або збитку, які відносяться до утримувачів звичайних акцій Банку на кількість звичайних акцій, за вирахуванням акцій, викуплених Банком та утримуваних в якості власних акцій, викуплених у акціонерів.

У тисячах українських гривень                      За період, який закінчився

30 вересня 2022 року    За період, який закінчився

30 вересня 2021 року

Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку, тис.грн. 462)	(15 253)	(27 462)	(27
Прибуток (збиток) за період, тис.грн.	(15 253)	(27 462)	
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	292 000 000	292 000 000	
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)	(0,05)	(0,10)	

### 31.

#### Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку

Судові процедури. В ході стандартного ведення бізнесу Банк час від часу одержує претензії та виступає стороною різних судових процесів та спорів. На звітну дату існує ряд судових проваджень, за якими Банк виступає як відповідач. Зазначені судові справи мають характер майнових (4 справи) та одного трудового спорів.

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

#### Потенційні податкові зобов'язання.

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

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

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

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

Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

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

Дотримання особливих вимог.

Станом на 30 вересня 2022 року Банк не має у складі зобов'язань коштів, залучених у якості отриманих позик з особливими вимогами.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.

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

У тисячах гривень      30 вересня 2022 р.      31 грудня 2021 р.

Зобов'язання з кредитування    64 113    61 286

Гарантії надані    35 023    400

Резерв за зобов'язаннями      (12)      (2)

Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, за вирахуванням резерву    99 124    61 684

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

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

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

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

Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

У тисячах українських гривень      30 вересня 2022 р.      31 грудня 2021 р.

Українські гривні      92 684 61 684

Долари США      6 440 -

Всього 99 124 61 684

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

Активи, що надані в заставу без припинення визнання.

Прим. 30 вересня 2022 р.      31 грудня 2021 р.

У тисячах гривень	Активи, надані у заставу	Забезпечене зобов'язання
Активи, надані у заставу	Забезпечене зобов'язання	

Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ОВДП)	7	
-	-	301 983 269 376

Всього	-	-	301 983 269 376
--------	---	---	-----------------

Станом на 31.12.2021 року сума в розмірі 269 376 тис. грн., представлена ОВДП та являла собою забезпечення за кредитом рефінансування від НБУ та за операціями РЕПО з іншими банками (Примітка 17. Кошти банків).

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

## 32.

Примітка 32. 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.

### 32.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2022 року

У тисячах українських гривень Компанії під спільним контролем	Акціонери банку Інші пов'язані	Провідний особи	управлінський	персонал
Кредити та заборгованість клієнтів	- 382	-	-	-
Резерв під заборгованість за кредитами на звітну дату			(144)	-
Інші активи	- - 111	-		
Кошти клієнтів (ставка від 0,1 до 22%)	326 2701 349	637 18463		
Інші зобов'язання	- - 8 538	-		
Субординований борг (ставка 1%)	100 075-	-	-	

### 32.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 вересня 2022 року

У тисячах українських гривень Компанії під спільним контролем	Акціонери банку Інші пов'язані	Провідний особи	управлінський	персонал
Процентні доходи	- 90	-	-	
Процентні витрати	(2 901) (12)	(11 705)		
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів-			(142)	-
Чистий прибуток/збиток від операцій з іноземною валютою	61	47	-	(1)
Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти	(277)	(299)	(72 702)	(13)
Комісійні доходи	14 15	1 357	-	
Комісійні витрати	- -	(16)	-	
Інші операційні доходи	- -	621	-	

Адміністративні та інші операційні витрати - - (585) -

32.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2022 року

У тисячах українських гривень Акціонери банку Провідний управлінський персонал  
Компанії під спільним контролем

Зобов'язання з кредитування - 17 -

32.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 вересня 2022 року

У тисячах українських гривень Акціонери банку Провідний управлінський персонал  
Компанії під спільним контролем Інші пов'язані особи

Суми кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом звітного періоду 8 377 - -

Суми кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду 8 28 -  
-

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

У тисячах українських гривень Акціонери банку Провідний управлінський персонал  
Компанії під спільним контролем Інші пов'язані особи

Інші активи	-	-	2	-
Кошти клієнтів (ставка від 0 до 2%)	8 059	5 303	622 920	27
Інші зобов'язання	-	-	7 792	-
Субординований борг (ставка 1%)	100 080	-	-	-

32.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 вересня 2021 року

У тисячах українських гривень	Акціонери банку		Провідний		управлінський		персонал	
Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані		особи					
Процентні доходи	-	1	5 026	-				
Процентні витрати	(405)	(87)	(4 532)	-				
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів-				(4)	-	(2)		
Чистий прибуток/збиток від операцій з іноземною валютою	(40)	-	-	-				
Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти	(233)	4	753	-				
Комісійні доходи	14	2	1 938	2				
Комісійні витрати	-	-	(7)	-				
Інші операційні доходи	-	1	1	-				
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(2)	(859)	-				

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

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

32.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 вересня 2021 року

У тисячах українських гривень Компанії під спільним контролем	Акціонери банку	Провідний	управлінський	персонал
Суми кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом звітного періоду	-	-	-	-
Суми кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду	-	34	2 800	

32.9. Виплати провідному управлінському персоналу

30 вересня 2022 року    30 вересня 2021 року

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

Поточні виплати працівникам (4 634) (426)    (7 328) (297)

Всього (4 634) (426)    (7 328) (297)

Нараховані зобов'язання включають в себе резерви забезпечень за відпустками.

У відповідності до МСФЗ 24 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін" зв'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин зі зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Умови здійснення Банком операцій з пов'язаними сторонами не відрізняються від умов, за якими проводяться операції з іншими незалежними сторонами. Характер відносин з пов'язаними особами є звичайними.

### 33.

Примітка 33. Події після дати балансу

Як було зазначено в Примітці 2. "Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність" та в розділі "Безперервність діяльності" Примітки 3. "Основи подання фінансової звітності", 24 лютого 2022 року розпочалася повномасштабна військова агресія російської федерації проти України. З метою мінімізації системних ризиків, убезпечення обставин, що могли б загрожувати стабільності банківської та фінансової системи країни, Національним банком було впроваджено ряд антикризових заходів для забезпечення безперебійної роботи банків України та був розширений доступ для підтримання ліквідності банків на строк до одного року, в тому числі банки мали можливість отримати бланкове рефінансування в обсязі, що не перевищує 30% залишків коштів фізичних осіб станом на 23.02.2022 року. Протягом проміжного звітного періоду до звітної дати Блансу (30.09.2022) Банк отримував

бланкове рефінансування в розмірі 75 000 тис. грн та рефінансування під заставу ОВДП в загальній сумі 540 000 тис. грн.). Станом на дату випуску цієї звітності Банк здійснив повне дострокове повернення коштів рефінансування та немає потреби в залученні додаткових коштів від регулятора (Примітка 17. Кошти банків).

АТ "ЮНЕКС БАНК", в умовах воєнного стану, продовжує стабільно працювати, виконувати усі зобов'язання перед кредиторами та клієнтами, дотримується всіх встановлених Національним банком України економічних нормативів.

Подальший розвиток подій, тривалість та вплив війни неможливо передбачити. Ключовим пріоритетом є зупинення бойових дій, досягнення миру і збереження суверенітету держави. Стабілізація ситуації найближчим часом залежить від успіхів Збройних сил України на фронті, від успішності дій, яких вживає Уряд, в тому числі на дипломатичному рівні, від обсягу підтримки для України зі сторони міжнародної спільноти, що виражається як в наданні фінансової підтримки, так і в своєчасному забезпеченні зброєю і в запровадженні додаткових жорстких санкцій проти російської федерації. Досягнення історичної перемоги над окупантом залежить і від багатьох інших факторів, які впливатимуть на швидкість настання миру та ефективного відродження економіки, в тому числі заходи Уряду на відновлення роботи вітчизняного бізнесу в усіх можливих формах, запроваджені заходи й підтримка з боку НБУ для забезпечення безперебійної роботи фінансових установ, консолідована взаємодія влади з представниками країн-партнерів, ефективність інструментів впливу на росію, які застосовує Україна та антивоєнна коаліція, потенціал російської економіки та її армії тощо.

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

Інших суттєвих подій щодо Банку, що відбулися між датою складання звітного балансу (30.09.2022 року) і датою затвердження цієї проміжної скороченої фінансової звітності, не відбувалося.

Затверджено керівництвом до випуску та підписано 27 жовтня 2022 року.



## **XV. Проміжний звіт керівництва**

Звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності. За результатами роботи в 3 кварталі 2022 року Банк продовжив працювати у відповідності з прийнятою стратегією розвитку.

Станом на 01.10.2022р. фінансові показники діяльності наступні:

- чисті активи - 1 802 млн грн;
- балансовий капітал - 177 млн грн;
- обсяг залучених коштів клієнтів (без нарахованих процентів) - 1 467 млн грн;
- обсяг кредитів, наданих клієнтам (без нарахованих процентів) - 282 млн грн;
- обсяг сформованих резервів за кредитами - 39 млн грн.

Зважаючи на обставини воєнного стану в Україні, Банк у 3 кварталі 2022 року продовжував здійснення заходів, направлених на утримання поточної та залучення нової клієнтської бази, оптимізацію адміністративних та операційних витрат, відновлення темпів зростання доходів від банківських продуктів та операцій, вихід в нові клієнтські сегменти та ніші, збільшення соціальної складової через спрощення доступу населення до своїх продуктів через дистанційні канали та надання продуктів та сервісів, які дозволяють постраждалим верствам населення отримувати фінансову допомогу.

Основні ризики та невизначеності для діяльності АТ "ЮНЕКС БАНК" є характерними для усіх банківських установ України та є стандартними ризиками банківської діяльності. Банк здійснює управління ризиками в ході постійного процесу визначення, оцінки та спостереження, і використовує методи оптимізації направлені на зниження ризиків, зокрема шляхом встановлення лімітів, резервування, страхування (перестраховування), прийняття забезпечення, диверсифікації, проведення стрес-тестування, хеджування, мінімізації та запобігання (відмова від операції). Процес управління ризиками має вирішальне значення для підтримання стабільної рентабельності Банку, і кожен окремий співробітник Банку несе відповідальність за ризики, що пов'язані з виконанням обов'язків. Банк, як і будь-яка інша кредитно-фінансова установа, схильний до кредитного ризику, ризику ліквідності, ринкового (у т.ч. валютний та процентний ризики), операційного та комплаєнс ризиків. Функції управління ризиками розподілені між Наглядовою радою Банку, Правлінням, комітетами Правління та підрозділами, що за своїми функціями зобов'язані управляти ризиками Банку відповідно до визначених повноважень. Наглядова рада Банку відповідає за стратегічний підхід до управління ризиками, що підтверджується Положеннями про Наглядову раду, стратегіями та принципами управління ризиками, відображеними у внутрішніх нормативних документах Банку та затверджених Наглядовою радою. Правління організовує та контролює процес управління ризиками в Банку. Функція управління ризиками на цьому рівні передбачає розробку та реалізацію стратегії управління ризиками, а також принципів, концепції, політики та лімітів ризику. За виконання стратегії управління ризиками за відповідними напрямками відповідають Кредитний Комітет,

Комітет з питань управління активами та пасивами, Комітет з управління інформаційною безпекою та інші комітети. Підрозділи Департаменту ризиків забезпечують аналітично - методологічну основу управління ризиками, відповідають за впровадження та проведення процедур, пов'язаних із управлінням ризиками, з метою забезпечення незалежних процесів контролю. Представник Департаменту ризиків входить до складу комітетів Правління із правом "Вето". На рівні структурних підрозділів Банку також забезпечується збір повної, достовірної та оперативної інформації в системі оцінки ризиків і звітності про ризики. Відділ внутрішнього аудиту періодично проводить аудит процесів управління ризиками, під час якого перевіряється як достатність процедур, так і їх виконання. Відділ внутрішнього аудиту обговорює результати проведених перевірок і подає свої висновки та рекомендації Наглядовій Раді і Правлінню Банку. Найбільш суттєвим Банк вважає кредитний ризик. З метою управління кредитним ризиком здійснюється фінансово-економічний аналіз контрагентів, встановлення лімітів та обмежень на проведення активних операцій, управління портфельними ризиками, стрес - тестування. З метою мінімізації кредитних ризиків АТ "ЮНЕКС БАНК" визначає підходи до прийняття достатнього забезпечення та здійснення розрахунку і формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними операціями відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності та з урахуванням вимог Національного банку України щодо визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затверджених постановою правління НБУ від 30 червня 2016 року №351.

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

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

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

Військова агресія зі сторони РФ значно впливає на кредитний ризик Банку та знецінення



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

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

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

## **XVI. Твердження щодо проміжної інформації**

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