

**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ПАТ «ЮНЕКС БАНК» СТАНОМ НА 31 БЕРЕЗНЯ 2016 РОКУ**

2016

ЗМІСТ

Проміжна скорочена фінансова звітність

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності

1. Вступ
2. Умови, в яких працює Банк
3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності та основні принципи облікової політики
4. Грошові кошти та еквіваленти
5. Кошти в інших банках та НБУ
6. Інвестиційні цінні папери
7. Інші фінансові та не фінансові активи
8. Кошти клієнтів
9. Резерви під зобов'язання з кредитування
10. Акціонерний капітал
11. Процентні доходи та витрати
12. Адміністративні та інші операційні витрати
13. Умовні та інші зобов'язання
14. Операції з пов'язаними сторонами
15. Прибуток (збиток) на акцію
16. Події після закінчення звітного періоду

Банк «ЮНЕКС БАНК»
Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан

	Прим.	31 березня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
<i>У тисячах українських гривень</i>			
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	216 464	183 164
Кошти в інших банках та НБУ	5	55 063	139 313
Кредити та заборгованість клієнтів		882 423	861 727
Інвестиційні цінні папери :			
- доступні для продажу	6	10 441	9 956
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		12 56	1 256
Відстрочені активи по податку на прибуток		9 50	950
Приміщення, обладнання та нематеріальні активи		34 980	34 216
Інші фінансові та нефінансові активи	7	8 114	6 722
ВСЬОГО АКТИВІВ		1 209 691	1 237 304
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		12	11
Кошти клієнтів	8	993 388	1 027 951
Резерв за зобов'язаннями з кредитування	9	2 980	1 937
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання		6 630	6 857
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		1 003 010	1 036 756
КАПІТАЛ			
Акціонерний капітал	10	292 000	292 000
Емісійний дохід		4 161	4 161
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		(62)	(144)
Нерозподілений збиток		(89 418)	(95 469)
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		206 681	200 548
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		1 209 691	1 237 304

Затверджено керівництвом до випуску та підписано «28» квітня 2016 року.

А.В.Тімофєєв
В.о. Голови Правління



Т.В. Шачек
Головний бухгалтер

Банк «ЮНЕКС БАНК»

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

У тисячах українських гривень	Прим.	31 березня 2016 р.	31 березня 2015р.
Процентні доходи	11	44 229	57 501
Процентні витрати	11	(24 033)	(42 523)
Чисті процентні доходи		20 196	14 978
Відрахування до резерву на знецінення кредитів та коштів в інших банках		(820)	(1837)
Чисті процентні доходи після вирахування резерву на знецінення кредитів		19 376	13 141
Доходи за виплатами та комісійними		4 680	4 226
Витрати за виплатами та комісійними		(1 728)	(1532)
Збитки мінус прибутки від похідних фінансових інструментів		0	(777)
Прибутки мінус збитки від торгових операцій з іноземною валютою		631	3 773
Прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти		(260)	(12 574)
Прибутки мінус збитки від реалізації інвестиційних цінних паперів		0	457
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(49)	(104)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями		(1043)	0
Інші операційні доходи		376	663
Адміністративні та інші операційні витрати	12	(15 932)	(19018)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		6 051	(11 745)
Кредит/(витрати) з податку на прибуток		0	(9)
ПРИБУТОК / (ЗБИТОК) ЗА РІК		6 051	(11 754)
ПРИБУТОК (ЗБИТОК) НА АКЦІЮ	15	0,00008	(0,00016)
Інші сукупні доходи:			
Інвестиції для подальшого продажу:			
- Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		82	14
Податок на прибуток, визнаний безпосередньо в інших сукупних доходах		0	0
Інші сукупні доходи (збитки) за рік		82	14
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ/(ЗБИТКІВ) ЗА РІК		6 133	(11740)

Затверджено керівництвом до випуску та підписано «28» квітня 2016 року.

А.В.Тимофєєв
В.о. Голови Правління

Т.В. Шачек
Головний бухгалтер

Банк «ЮНЕКС БАНК»
Проміжний скорочений звіт про власний капітал

	Акціонер- ний капітал	Емісійний дохід	Резерв переоцінки інвестицій- них цінних паперів для подальшого продажу	Нерозпо- ділений прибуток/ (збиток)	Всього капіталу
<i>У тисячах українських гривень</i>	<i>Прим.</i>				
Залишок на 1 січня 2015 р.	320 038	4 161	(58)	(53 463)	270 678
Збиток за період	0	0	-	(11754)	(11754)
Інші сукупні прибутки	0	0	14	-	14
Всього сукупних доходів/(збитків) за період	0	0	14	(11754)	(11740)
Залишок на 31 березня 2015 р.	320 038	4 161	(44)	(65217)	258 938
Залишок на 31 грудня 2015 р.	292 000	4 161	(144)	(95 469)	200 548
Прибуток /(Збиток) за період	0	0	0	6051	6051
Інші сукупні прибутки/(збитки)	0	0	82	0	82
Всього сукупних доходів/ (збитків) за період	0	0	82	6051	6 133
Залишок на 31 березня 2016 р.	292000	4161	(62)	(89418)	206 681

Затверджено керівництвом до випуску та підписано «28» квітня 2016 року.


 А.В.Тімофєєв
 В.о. Голови Правління


 Т.В. Шачек
 Головний бухгалтер

У тисячах українських гривень		Прим. 31 березня 2016 р.	31 березня 2015 р.
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані	36 155		53185
Проценти витрати, що сплачені	(28235)		(47065)
Виплати та комісійні, що отримані	4670		4222
Виплати та комісійні, що сплачені	(1728)		(1532)
Результат від операцій з фінансовими похідними інструментами	0		(779)
Результат операцій з іноземною валютою	631		3773
Інший операційний дохід отриманий	361		625
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені	(15134)		(17851)
Податок на прибуток сплачений/(повернутий)	0		(259)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	(3280)		(5681)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкового резерву	0		0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	0		0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	84 156		1894
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(1 134)		263308
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(589)		2360
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	0		(32063)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(56076)		(222629)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	(307)		(2047)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності	26 050		10823
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Придбання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	0		0
Надходження від реалізації інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу			0
(Придбання) приміщень, обладнання та нематеріальних активи	(1 647)		259
Реалізація приміщень, обладнання та нематеріальних активи	31		0
Реалізація активів, які утримувалися для продажу	0		0
Чисті грошові кошти, що отримані (використані) від інвестиційної діяльності	(1616)		259
Вплив зміни курсів обміну на грошові кошти та їх еквіваленти	12 146		78 615
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	33 300		84 016
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	183 164		229 426
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	216 464		313442

Затверджено керівництвом до випуску та підписано «28» квітня 2016 року.

А.В.Тимофєєв
В.о. Голови Правління

Т.В. Шачек
Головний бухгалтер

1. Вступ

Ця скорочена проміжна фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та у відповідності до Міжнародного стандарту фінансової звітності 34 «Проміжна фінансова звітність» за станом на 31 березня 2016 року (кінець дня) для ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» (далі – «Банк»).

Скорочена проміжна фінансова звітність підписана та затверджено керівництвом Банку від імені Правління «28» квітня 2016 року.

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України.

Банк є акціонерним товариством з відповідальністю акціонерів, обмеженою часткою акцій, що їм належать, і був утворений відповідно до законодавства України. Станом на 31 березня 2016 року і 31 грудня 2015 року безпосередньою та фактичною материнською компанією Банку було ТОВ «Челсі», кінцевим бенефіціарним власником Банку є п. Новинський В.В.

Основна діяльність. Основним видом діяльності Банку є надання банківських послуг юридичним та фізичним особам на території України. Банк здійснює свою діяльність з 1993 року відповідно до банківської ліцензії Національного банку України (НБУ) №56 від 28 жовтня 2011 року. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво № 162 від 5 листопада 2002 р.), що діє відповідно до Закону № 4452-IV «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року (зі змінами). Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів, включаючи відсотки до 200 тисяч гривень на одну особу (у 2015 році – 200 тисяч гривень) у випадку, якщо в банку розпочата процедура ліквідації.

Банк не має філій в Україні (у 2015 році Банк не мав філій в Україні). Банк має 26 відділень в Україні (у 2015 році – 29 відділень). Протягом трьох місяців 2016 року було закрито 3 відділення, в м. Львів, м. Кіровоград та одне яке розташовано в зоні АТО (м. Луганськ).

Протягом трьох місяців 2016 року середньооблікова кількість штатних працівників Банку складала 249 осіб (за відповідний період 2015 - 274 осіб).

Стратегія Банку направлена на оптимізацію діяльності та зміцнення бізнес-позицій Банку з огляду особливостей сучасних економічних умов.

Відповідно до обраної стратегії, основною метою діяльності є позиціонування Банку як універсального фінансового закладу, що обслуговує підприємства середнього та малого бізнесу, фізичних осіб по всій території України та має доступ до міжнародних ринків капіталу.

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

2. Умови, в яких працює Банк

Діяльність Банку протягом трьох місяців 2016 році здійснювалася за складних політичних та макроекономічних умов.

Зростання індексу промислової продукції у березні 2016 року склало 4,8% порівняно з аналогічним періодом 2015 року. В цілому за перший квартал року зростання склало 3,7% (до 1 кварталу 2015-го). В кінці березня 2016 року спостерігалось послаблення девальваційного тиску на обмінний курс національної валюти. У банківській системі в лютому уповільнився вплив депозитів та погравилась кредитна активність.

Керівництво впевнене, що воно вживає усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності Банку в сучасних умовах, які склались у бізнесі та економіці. Однак подальше погіршення ситуації в країні, може мати негативний вплив на результати і фінансовий стан Банку. Наразі неможливо визначити, яким саме може бути цей вплив.

3. Основи подання інформації та основні принципи облікової політики

Заява про відповідність. Ця скорочена проміжна фінансова звітність підготовлена відповідно до вимог МСФЗ 34 «Проміжна фінансова звітність».

Дана звітність не включає усієї інформації, яку необхідно розкривати у річній фінансовій звітності. Банк не розкривав інформацію, яка б в значній мірі дублювала би інформацію яка наведена в річній фінансовій звітності за 2015 рік, яка була підготовлена відповідно до вимог до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Керівництво вважає, що Банк розкрив інформацію пов'язану з суттєвими подіями після видання річної фінансової звітності за 2015 рік. Керівництво вважає, що розкриття в даній проміжній скороченій фінансовій звітності за станом на 31 березня 2016 року (кінець дня) представлено достатню інформацію за умови її розгляду сумісно з річною фінансовою звітністю за 2015 рік.

За думкою керівництва в дану проміжну фінансову звітність було внесено усі коригування, які необхідні для достовірного представлення фінансового стану, результатів діяльності, звіту про зміни в власному капіталу та руху грошових коштів Банку за проміжний звітний період.

Основа оцінки. Ця скорочена проміжна фінансова звітність підготовлена 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.

Валюта подання. Функціональною валютою цієї звітності є національна валюта – українська гривня, звітність представлена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше. Під час підготовки цієї скороченої проміжної фінансової звітності Банк використовував такі курси іноземної валюти:

	31 березня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
Гривня/1долар США	26,218056	24,000667
Гривня/1Євро	29,689327	26,223129

Використання оцінок та припущень. Підготовка проміжної фінансової звітності відповідно до МСФЗ (ISA) 34 вимагає від керівництва формування власного судження, оцінки та припущень, що впливають на застосування політики та визнання активів та зобов'язань, а також доходів та витрат. Оцінки та пов'язані з ними припущення постійно переглядаються. При підготовці цієї проміжної скороченої фінансової звітності суттєві судження керівництва по відношенню до застосування облікової політики в оцінках були такі самими, які використовувалися при складанні річної фінансової звітності за 2015 рік.

Дана проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервності діяльності. Банк не має наміру або необхідності суттєво скоротити свою діяльність.

Основні принципи облікової політики. В даній проміжній скороченій фінансовій звітності були використані ті ж самі принципи облікової політики, визнання та методи обчислення, як і при підготовці фінансової звітності Банку за рік, який закінчився 31 грудня 2015 року. Банк не застосовує МСФЗ (IFRS) 8 «Операційні сегменти» та не приймав рішення про розкриття сегментної інформації.

Банк не застосовував наступні нові та переглянуті МСФЗ:

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти, частина 1: класифікація та оцінка»

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями»

«Інвестиційні компанії: використання винятків при консолідації (поправки в МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 та МСФЗ (IAS) 28)».

Наразі Банк аналізує вплив цих змін на його фінансову звітність. Якщо інше не вказано вище, не очікується суттєвого впливу цих нових стандартів та тлумачень на фінансову звітність Банку.

4.Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах українських гривень	31 березня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
Грошові кошти в касі	54 290	53 047
Залишки на рахунку в НБУ	50 265	22 605
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших банках	111 909	107 512
У т.ч України	95573	15 128
інших країнах	16336	92 384
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	216 464	183 164

Станом на 31 березня 2016 та 31 грудня 2015 року залишки коштів обов'язкових резервів в НБУ відсутні.

Станом на 31 березня 2016 року, відповідно до положень НБУ, Банк повинен був утримувати щоденно на початок операційного дня на кореспондентському рахунку у НБУ залишок, що становив не менше ніж 40% від обов'язкового резерву (сума обов'язкових резервів становила 47883 тис.грн.), тобто не менше 18677 тис.грн. До Банку не будуть застосовані санкції, якщо він не виконає ці вимоги менше, ніж 10 разів за 3-місячний термін.

Нижче показано кредитну якість грошових коштів та їх еквівалентів і обов'язкового резерву, визначену на підставі найнижчого рейтингу, присвоєного міжнародними рейтинговими агенціями Fitch IBCA, Moody's та Standard and Poor's, трансформованого до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Standard and Poor's, станом на 31 березня 2016 року:

У тисячах українських гривень	Залишок на рахунку в НБУ, включаючи обов'язковий резерв	Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт»	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
- Національний банк України	50 265	-	50265
Рейтинг від А+ до А-	0	73961	73961
Рейтинг від BBB+ до BBB-	0	21312	21312
Рейтинг від BB+ до BB-	0	300	300
Рейтинг від CC+ до CC-	0	3511	3511
Без рейтингу	0	12825	12825
Всього грошових коштів та їх еквівалентів, крім грошових коштів в касі	50 265	111909	162174

Станом на 31 грудня 2015 року кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів і обов'язкових резервів була такою:

У тисячах українських гривень	Залишок на рахунку в НБУ, включаючи обов'язковий резерв	Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт»	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
- Національний банк України	22 605	-	22 605
Рейтинг від А+ до А-	0	65 862	65 862
Рейтинг від BBB+ до BBB-	0	26242	26 242
Рейтинг від BB+ до BB-	0	281	281
Рейтинг від CC+ до CC-	0	1 617	1 617
Без рейтингу	0	13 510	13 510
Всього грошових коштів та їх еквівалентів, крім грошових коштів в касі	22 605	107 512	130 117

5. Кошти в інших банках та НБУ

У тисячах українських гривень	31 березня 2016р.	31 грудня 2015 р.
Кореспондентські рахунки у банківських металах	30	137
Депозитні сертифікати НБУ	54 029	138 166
Гарантійні депозити в інших банках	1 010	1010
Мінус: резерви на знецінення	(6)	0
Всього коштів в інших банках	55 063	139313

Гарантійні депозити в інших Банках у сумі 1010 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 1010тисячі гривень) являють собою суми, розміщені в іншому українському банку як гарантійний депозит за операціями з пластиковими картками. Це – фактично депозит, використання якого обмежене і розміщення якого необхідне для проведення відповідних операцій з клієнтами. Див. Примітку 13.

Розміщені кошти в інших банках є незабезпеченими. Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 березня 2016 року:

У тисячах українських гривень	Депозитні сертифікати НБУ	Кореспондентські рахунки у банківських металлах	Гарантійні депозити в інших банках	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>				
Національний банк України	54 029		0	54029
з рейтингом нижче А+	0	30	0	30
Без рейтингу	0	0	1 010	1010
Всього не прострочених та не знецінених	54 029	30	1010	55 069
Всього коштів в інших банках	54 029	30	1010	55069

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2015 року:

У тисячах українських гривень	Депозитні сертифікати НБУ	Кореспондентські рахунки у банківських металлах	Гарантійні депозити в інших банках	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>				
Національний банк України	138 166	0	0	138 166
з рейтингом нижче А+	0	137	0	137
Без рейтингу	0	0	1 010	1010
Всього не прострочених та не знецінених	138166	137	1 010	139 313
Всього коштів в інших банках	138166	137	1 010	139 313

Кредитні рейтинги визначені на підставі найнижчого рейтингу, присвоєного міжнародними рейтинговими агенціями Fitch IBCA, Moody's та Standard and Poor's, трансформованого до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Standard and Poor's.

5.. Кошти в інших банках та НБУ (продовження)

Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках станом на 31 березня 2016 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кореспондентські рахунки в інших банках	Всього
Резерв на знецінення коштів в інших банках на 31 грудня 2014р.	(2 552)	(2 552)
Резерв на знецінення протягом року	2 551	2 551
Суми, списані протягом року як безнадійні	1	1
Резерв на знецінення коштів в інших банках на 31 грудня 2015р.	0	0
Резерв на знецінення протягом року	(6)	(6)
Суми, списані протягом року як безнадійні	0	0
Резерв на знецінення коштів в інших банках на 31 березня 2016р.	(6)	(6)

6. Інвестиційні цінні папери

Торгові цінні папери були придбані з метою їх реалізації в найближчий час. Обліковуються за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки як прибутки або збитку. Протягом трьох місяців 2016 року придбання або реалізації торгових цінних паперів не було.

Торгові інвестиційні цінні папери облігації дисконтні ТОВ «НАВІУМ» номінальною вартістю 33 541 т. грн., неамортизований дисконт (6 403 тис. грн.) є знеціненими. У зв'язку з тимчасовим зупиненням внесення змін до системи депозитарного обліку цінних паперів ТОВ «НАВІУМ», ці цінні папери були виключені з біржового реєстру. Кредитний рейтинг емітентів відсутній. Справедлива вартість станом на 31 березня 2016 року дорівнює 0,00 грн. Уцінка визнано у повному обсязі в 2015 році.

Інвестиційні цінні папери класифіковані, як цінні папери для подальшого продажу станом на 31 березня 2016 року складають:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 березня 2016р.	31 грудня 2015р.
Державні облігації України	10 441	9 956
Всього боргових цінних паперів	10 441	9 956
Всього інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	10 441	9 956

Боргові цінні папери станом на 31 березня 2016 та 31 грудня 2015 року були представлені державними облігаціями України та не є простроченими та не знеціненими.

Нижче поданий аналіз боргових цінних паперів для подальшого продажу за кредитною якістю станом на 31 березня 2016 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2015р.	31 грудня 2015 р.
Державні облігації України		
Не прострочені та не знецінені		
Рейтинг С	10441	9956
Всього не прострочених та не знецінених	10441	9956
Всього боргових цінних паперів для подальшого продажу	10441	9956

6. Інвестиційні цінні папери (продовження)

Кредитні рейтинги визначені на підставі найнижчого рейтингу, присвоєного міжнародними рейтинговими агенціями Fitch IBCA, Moody's та Standard and Poor's, трансформованого до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Standard and Poor's. Боргові цінні папери є незабезпеченими.

У сумі інвестиційних цінних паперів трьох місяців протягом 2016 р. відбулися такі зміни:

У тисячах українських гривень	Прим.	2016 р.
Балансова вартість на 1 січня 2016 року		9956
Прибутки мінус збитки від зміни справедливої вартості		0
Зміни справедливої вартості за рахунок капіталу		82
Нараховані процентні доходи	11	424
Отримані процентні доходи		0
Амортизована премія	11	(21)
Придбання інвестиційних цінних паперів		0
Реалізація інвестиційних цінних паперів		0
Балансова вартість на 31 березня 2016 року		10 441

Інформація про боргові інвестиційні цінні папери торгові або для подальшого продажу, випущені пов'язаними сторонами, наведена у Примітці 14.

7. Інші фінансові та не фінансові активи

У тисячах українських гривень	31 березня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	2232	2813
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжним картками	2537	2272
Дебіторська заборгованість за переказами через платіжні системи	1056	0
Грошові кошти з обмеженим правом користування	592	583
Нараховані та неотримані доходи за РКО	35	25
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(2838)	(2 756)
Всього інших фінансових активів	3 614	2937
Банківські метали	3224	2533
Банківські метали з обмеженим правом користування	63	51
Передоплата за послуги	1313	1186
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	37	92
Інші активи	2	3
Резерв під інші активи	(138)	(80)
Всього інших нефінансових активів	4501	3785
Всього інших фінансових та нефінансових активів	8115	6722

У складі інших не фінансових активів обліковуються банківські метали які відображаються за цінами купівлі в НБУ, які приблизно відповідають справедливій вартості, з дисконтом стосовно котирувань Лондонської біржі металів. Зміни в цінах покупки НБУ відображаються як курсові різниці за операціями з іноземною валютою та банківськими металами у Звіті про прибутки та збитки.

За залишками грошових коштів та банківських металів, які залишились в зоні АТО сформовано 100% резерв.

8. Кошти клієнтів

У тисячах українських гривень	31 березня 2016р.	31 грудня 2015 р.
Юридичні особи		
- Поточні/розрахункові рахунки	507 630	242 888
- Строкові депозити	23 763	298 719
Фізичні особи		
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	76 833	85 455
- Строкові депозити	385 162	400 889
Всього коштів клієнтів	993 388	1 027 951

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах українських гривень	31 березня 2016 р.		31 грудня 2015 р.	
	Сума	Сума	Сума	%
Фізичні особи	461 995	47%	486 344	47%
Видобувна галузь	141933	14%	151 420	15%
Торгівля і комерційна діяльність	328131	33%	338164	33%
Інвестиційна діяльність	30683	3%	2829	0%
Будівництво та нерухомість	14402	1%	31188	1%
Транспорт та зв'язок	12018	1%	11883	3%
Сільське господарство та харчова промисловість	585	0%	1 589	0%
Державне управління	152	0%	0	0%
Інше	3489	0%	4 534	0%
Всього коштів клієнтів	993 388	100%	1 027 951	100%

Загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів становила 604 821 тисячі гривень (на 31 грудня 2015 року – 495 127 тисяч гривень) або 61% (на 31 грудня 2015 року – 48,2%) від загальної суми коштів клієнтів.

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 14

Станом на 31 березня 2016 іпотечні кредити надані фізичним особам за програмою з Державною іпотечною Установою у сумі 19911 тисячі гривень (на 31 грудня 2015 року – 21 269 тисячі гривень) передані Державній іпотечній Установі, при цьому залишаються на балансі Банку, пов'язані зобов'язання за переданими активами складають 20 127 тисячі гривень.

Внесено зміни в розподіл коштів клієнтів за галузями економіки станом на 31 грудня 2015 року. В Річній звітності відображено «Торгівля і комерційна діяльність» 11883 тисяч гривень або 1%, вірно 338 164 тисячі гривень або 33%, «Транспорт та зв'язок» відображено 338 164 тисячі гривень або 33% вірно 11883 тисячі гривень або 1%.

9. Резерви за зобов'язаннями

У тисячах українських гривень	Кредитні зобов'язання	Усього
Залишок на 31 грудня 2015р.	1 937	1937
Формування та/або збільшення резерву	1043	1043
Використання резерву	0	0
Залишок на 31 березня 2016р.	2980	2980

Резерви під зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, – це спеціальні резерви, створені під збитки, понесені за фінансовими гарантіями.

10. Акціонерний капітал

У тисячах українських гривень, крім кількості акцій	Кількість випущених акцій	Прості акції	Сума, скоригована на інфляцію	Емісійний дохід	Всього
На 01 січня 2015 р.	292 000 000	292 000	320 038	4 161	324 199
На 31 грудня 2015 р.	292 000 000	292 000	292 000	4 161	296 161
На 31 березня 2016 р.	292 000 000	292 000	292 000	4 161	296 161

Номінальна зареєстрована сума випущеного акціонерного капіталу Банку до трансформації внесків у капітал, зроблених до 1 січня 2001 року, до еквівалента купівельної спроможності української гривні станом на 31 грудня 2000 року становить 292 000 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 292 000 тисяч гривень).

Згідно з вимогами МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» сума простого акціонерного капіталу була скоригована на купівельну спроможність української гривні до 1 січня 2001 року на 28 038 тисяч гривень.

Протягом 2015 року Банком було прийняте рішення щодо відновлення у фінансовій звітності акціонерного капіталу за історичною вартістю яка складає 292 000 тисяч гривень.

Загальна кількість ухвалених до випуску простих акцій складає 292 000 тисяч акцій (на 31 грудня 2015 року – 292 000 тисяч акцій) номінальною вартістю 1 гривня за акцію (на 31 грудня 2015 року – 1 гривня за акцію). Всі випущені прості акції повністю оплачені.

Кожна проста акція має один голос при голосуванні. Емісійний дохід являє собою перевищення отриманих внесків над номінальною вартістю випущених акцій. Відповідно до законодавства України, Банк розподіляє отриманий прибуток як дивіденди або переводить його до резервів на підставі фінансової звітності, підготовленої у відповідності до НП(С)БОУ. Резерви Банку за українськими правилами обліку станом на 31 березня 2016 року складають 1 377 тисячі гривень (на 31 грудня 2015 року – 1 377 тисячі гривень).

Частка керівництва а акціях Банку станом на 31 березня 2016 року складає:

Голова Спостережної ради – **Дзятко Дмитро Ярославович** – акціонер банку, розмір пакета акцій яким володіє - 1 проста іменна акція, що складає 0,00000034% статутного капіталу ПАТ «ЮНЕКС БАНК».

Член Спостережної Ради - **Молодецька Олена Миколаївна** - акціонер банку, розмір пакета акцій яким володіє - 1 проста іменна акція, що складає 0,00000034% статутного капіталу ПАТ «ЮНЕКС БАНК».

Член Спостережної Ради - **Падалка Дмитро Володимирович** - акціонер банку, розмір пакета акцій яким володіє - 1 проста іменна акція, що складає 0,00000034% статутного капіталу ПАТ «ЮНЕКС БАНК».

11. Процентні доходи та витрати

У тисячах українських гривень	31 березня 2016р	31 березня 2015р
Процентні доходи		
Кредити та заборгованість юридичних осіб	39415	52079
Кредити та заборгованість фізичних особам	1512	2924
Кошти в інших банках та НБУ	2899	2097
Боргові інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	403	401
Всього процентних доходів	44229	57501
Процентні витрати		
Строкові депозити юридичних осіб	(5230)	(13029)
Строкові депозити фізичних осіб	(14174)	(20179)
Поточні/розрахункові рахунки	(4629)	(8819)
Строкові розміщення коштів інших банків	0	(496)
Всього процентних витрат	(24033)	(42523)
Чисті процентні доходи	20196	14978

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 14.

12. Адміністративні та інші операційні витрати

У тисячах українських гривень	31 березня 2016р	31 березня 2015р
Витрати, пов'язані з персоналом	(9476)	(9507)
Витрати на оперативну оренду	(1957)	(2367)
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	(1065)	(1817)
Амортизація приміщень та обладнання	(818)	(848)
Поштові витрати та витрати на послуги зв'язку та телекомунікацію	(797)	(734)
Реклама та маркетинг	(38)	(1366)
Утримання приміщень та обладнання, нематеріальних активів	(518)	(612)
Охоронні послуги	(388)	(587)
Комунальні та експлуатаційні витрати	(369)	(362)
Господарські витрати	(64)	(236)
Професійні послуги	(198)	(118)
Податки, крім податку на прибуток	(110)	(71)
Амортизація нематеріальних активів	(47)	(47)
Інше	(87)	(346)
Всього адміністративних та інших операційних витрат	(15 932)	(19018)

До складу витрат, пов'язаних з персоналом, включено єдиний соціальний внесок у сумі 1655 тисячі гривень (станом на 31 березня 2015 році 2377 тисячі гривень). Інформацію про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 14.

До складу інших витрат 87 тисяч гривень станом на 31 березня 2015 році 346 тисячі гривень) включені інші операційні витрати, витрати на відрядження, представницькі витрати, витрати на інформаційно-консультаційні послуги та інші витрати.

13. Умовні та інші зобов'язання

Судові процедури. В ході нормального ведення бізнесу Банк час від часу одержує претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво вважає, що Банк не зазнає суттєвих збитків у результаті судових позовів. Таким чином, у цій проміжній скороченій фінансовій звітності відповідний резерв не створювався.

Умовні податкові зобов'язання. Податкове, валютне та митне законодавство України може тлумачитися по-різному й часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченням цього законодавства керівництвом Банку у зв'язку з діяльністю Банку та операціями в рамках цієї діяльності.

Податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок, застосовуючи досить складний підхід. Ці фактори у поєднанні із зусиллями податкових органів, спрямованими на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, можуть призвести до зростання рівня та частоти податкових перевірок. Зокрема, існує можливість, що операції та діяльність, які раніше не заперечувались, можуть бути оскаржені. У результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафів та пені.

Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довгих періодів.

У податковому законодавстві України іноді відсутнє чітке тлумачення окремих питань. При цьому Банк використовує власну інтерпретацію цих невизначених питань, що зменшує його загальну ставку оподаткування. Як зазначено вище, такі податкові позиції можуть піддаватися детальному аналізу у світлі останніх змін в адміністративних та судових практиках. Вплив можливого оскарження податковими органами не піддається достовірній оцінці, проте його розмір може бути суттєвим для фінансового стану та/або діяльності суб'єкта господарювання.

Капітальні зобов'язання. Станом на 31 березня 2016 Банк має зобов'язання на щодо придбання невиключених ліцензій Microsoft на загальну суму 6,3 млн гривень. Станом на 31 грудня 2015 року Банк не мав зобов'язань по капітальних витратах.

Зобов'язання за оперативною орендою. Станом на 31 березня 2016 року та 31 грудня 2015 року Банк не мав нескасовуваних зобов'язань за оперативною орендою.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Головною метою цих інструментів є забезпечення наявності грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів. Гарантії, які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий ризик, що й кредити.

Зобов'язання щодо надання кредитів являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі гарантій та кредитів у формі овердрафт. Непогашені зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були такими:

У тисячах гривень	Прим.	31 березня 2016р.	31 грудня 2015р.
Зобов'язання з надання кредитів		4834	5 562
Гарантії надані		2980	2 980
Мінус: резерв за зобов'язаннями	9	(2980)	(1 937)
Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, за вирахуванням резерву		4834	6 605

Загальна сума невикористаних гарантій за угодами необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування. Справедлива вартість зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, станом на 31 березня 2016 року дорівнює 0 гривень (у 2015 році – 0 гривень).

13. Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, деноміновані у таких валютах:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	31 березня 2016р.	31 грудня 2015 р.
Українські гривні	14	4834	6 605
Долари США		0	0
Євро		0	0
Всього		4834	6 605

Активи, передані в заставу, та активи з обмеженим використанням. Банк надав у заставу такі активи (суми показані за балансовою вартістю):

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	31 березня 2016 р.		31 грудня 2015 р.	
		Активи у заставі	Відповідне зобов'язання	Активи у заставі	Відповідне зобов'язання
Гарантійне покриття для розрахунків МПС Visa таMaster Card	5	1010	0	1010	0
Всього		1010	0	37224	35 017

Станом на 31 березня 2016 року 1010 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 1010 тисяч гривень) розміщена як забезпечення операцій з міжнародними платіжними картками. (Див. Примітку 5)

14. Операції з пов'язаними сторонами

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна з них має можливість контролювати іншу, або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Станом на 31 березня 2016 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Материнська компанія	Основний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Загальна сума кредитів та заборгованості клієнтів	0	37	73 111	453 228
Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам на 31 березня 2016	0	0	34 837	13 916
Фінансові та нефінансові активи	0	0	0	0
Кошти клієнтів	0	260	359 385	87 767
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	0	0	0	0
Резерви під зобов'язання	0	0	2 980	0

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2016 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Материнська компанія	Основний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Процентні доходи	0	3	1 690	20 847
Процентні витрати	0	(2)	(6 268)	(3039)
Резерв на знецінення кредитів	0	2	(26 461)	22 634
Резерв під знецінення дебіторської заборгованості	0	0	(1)	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	0	(1 043)	0
Результат від переоцінки іноземною валютою	0	0	2 326	(1)
Доходи за виплатами та комісійними	0	2	301	61
Інші операційні доходи	0	0	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати	0	(25)	(58)	0

Станом на 31 березня 2016 року інші вимоги та зобов'язання по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Материнська компанія	Основний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Гарантії, надані Банком станом на кінець періоду	0	0	2 980	0
Інші зобов'язання	0	34	0	110

Нижче наведені загальні суми кредитів, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом трьох місяців 2016 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Материнська компанія	Основний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Суми, надані пов'язаним сторонам за рік	0	154	0	895
Суми повернені пов'язаними сторонами за рік	0	161	0	592

Станом на 31 грудня 2015 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Материнська компанія	Основний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Загальна сума кредитів та заборгованості клієнтів	0	31	68 107	463 532
Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам на 31 грудня 2015	0	(20)	(8 208)	(36 550)
Фінансові та нефінансові активи	0	1	0	0
Кошти клієнтів	0	203	367 345	54 257
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	0	0	14	0
Резерви під зобов'язання	0	0	1937	0

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за період 31 березня 2015 рік:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Материнська компанія	Основний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Процентні доходи	0	5	612	788
Процентні витрати	0	(2)	(45)	(11)
Резерв на знецінення кредитів	0	0	0	0
Резерв під знецінення дебіторської заборгованості	0	0	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	0	0	0
Результат від переоцінки іноземною валютою	0	0	(37)	0
Доходи за виплатами та комісійними	0	1	128	112
Інші операційні доходи	0	0	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати	0	(5)	(4)	0

Станом на 31 грудня 2015 року інші вимоги та зобов'язання по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Материнська компанія	Основний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Гарантії, надані Банком станом на кінець року	0	0	2 980	0
Інші зобов'язання	0	58	0	412

Нижче наведені загальні суми кредитів, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом періоду 31 березня 2015 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Материнська компанія	Основний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Суми, надані пов'язаним сторонам за період	0	108	0	5053
Суми повернені пов'язаними сторонами за період	0	(139)	(14 304)	(5371)

Нижче показана винагорода (виплати) основного управлінського персоналу:

У тисячах гривень	31 березня 2016 рік		31 березня 2015 рік	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Короткострокові виплати:				
- Заробітна плата	989	327	445	27
Пенсійне забезпечення:				
- Витрати на відрахування Єдиного збору (внески до ПФУ, соціальних фондів)	-	-	5	-
Всього	989	327	450	27

Операції з пов'язаними особами, які є основним управлінським персоналом здійснювались на звичайних комерційних умовах.

Короткострокові премії підлягають виплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги.

15. Прибуток/(збиток) на акцію

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

У тисячах українських гривень	31 березня 2016р.	31 березня 2015 р.
Чистий прибуток/ (збиток) який відноситься до утримувачів звичайних акцій	6 051	(11 754)
Середньозважена кількість звичайних акцій, які перебувають в обліку (шт.)	72 601 093	72 000 000
Базовий прибуток/(збиток) / на акцію (тис. грн.)	0,00008	(0,00016)

Протягом трьох місяців 2016 та 2015 років середньозважена кількість акцій, які перебували в обігу не змінювалася.

16. Події після закінчення звітного періоду

В умовах суттєвого погіршення економічної ситуації, зумовлене насамперед веденням воєнних дій на сході країн, девальвації національної валюти, нестабільної політичної та економічної ситуації в країні, можуть виникнути непередбачувані події, наслідки та вплив яких на фінансовий стан керівництво Банку на даний час не має можливості достовірно оцінити.

А.В.Тімофєєв
В.о. Голови Правління

Т.В. Шачек
Головний бухгалтер