

**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА
ФІНАНСОВА ЗВІТІСТЬ АТ «ЮНЕКС БАНК»
ЗА ПЕРІОД, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2021 РОКУ**

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. Інформація про Банк
2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність
3. Основи подання фінансової звітності
4. Грошові кошти та їх еквіваленти
5. Кредити та заборгованість банків
6. Кредити та заборгованість клієнтів
7. Інвестиції в цінні папери
8. Основні засоби та нематеріальні активи
9. Інші активи
10. Кошти клієнтів
11. Інші залучені кошти
12. Інші зобов'язання
13. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)
14. Процентні доходи та витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка
15. Комісійні доходи та витрати
16. Інші операційні доходи
17. Інші адміністративні та інші операційні витрати
18. Витрати з податку на прибуток
19. Прибуток/(збиток) на акцію
20. Потенційні зобов'язання банку
21. Операції з пов'язаними сторонами
22. Події після дати балансу

АТ «ЮНЕКС БАНК»
Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан
станом на кінець дня 31 березня 2021 року

У тисячах українських гривень		Прим.	31 березня 2021 р.	31 грудня 2020р.
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	4		83 888	38 292
Кредити та заборгованість банків	5		56 719	98 317
Кредити та заборгованість клієнтів	6		135 418	142 587
Інвестиції в цінні папери	7		426 659	426 222
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток			1 329	1 329
Основні засоби та нематеріальні активи	8		50 242	52 571
Інші активи	9		32 924	29 852
УСЬОГО АКТИВІВ			787 179	789 170
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів	10		522 087	516 522
Відстрочені податкові зобов'язання			921	983
Інші залучені кошти	11		4 014	4 713
Інші зобов'язання	12		20 809	25 600
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			547 831	547 818
КАПІТАЛ				
Статутний капітал	13		292 000	292 000
Емісійні ризниці			4 161	4 161
Резервні та інші фонди банку			10 898	10 898
Резерви переоцінки			12 400	11 307
Непокритий збиток			(80 111)	(77 014)
УСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ			239 348	241 352
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ			787 179	789 170

Затверджено керівництвом до випуску та підписано «27» квітня 2021 року.

Світек Іван
Голова Правління



Шиманська С.М.
Головний бухгалтер

АТ «ЮНЕКС БАНК»

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за період, який закінчився 31 березня 2021 року

У тисячах українських гривень		31 березня 2021 року		31 березня 2020 року	
	Прим.	За поточний квартал	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	За відповідний квартал попереднього року	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності
Процентні доходи	14	20 026	20 026	32 380	32 380
Процентні витрати	14	(3 278)	(3 278)	(6 200)	(6 200)
Чистий процентний дохід		16 748	16 748	26 180	26 180
Комісійні доходи	15	8 419	8 419	12 516	12 516
Комісійні витрати	15	(2 940)	(2 940)	(4 577)	(4 577)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		2 449	2 449	(3 394)	(3 394)
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(686)	(686)	16 600	16 600
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(2 193)	(2 193)	(18 476)	(18 476)
Інші операційні доходи	16	10 678	10 678	1 386	1 386
Витрати на виплати працівникам	17	(23 683)	(23 683)	(24 080)	(24 080)
Витрати зносу та амортизація	17	(3 351)	(3 351)	(2 908)	(2 908)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	17	(8 580)	(8 580)	(9 203)	(9 203)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(3 139)	(3 139)	(5 956)	(5 956)
Витрати з податку на прибуток		42	42	24	24
ПРИБУТОК / (ЗБИТОК) ЗА ПЕРІОД		(3 097)	(3 097)	(5 932)	(5 932)
Інші сукупні доходи, що будуть рекласифіковані в прибутки(збитки):		1 074	1 074	-	-
Інвестиції для подальшого продажу:					
- Прибутки мінус збитки, що виникли протягом року від зміни справедливої вартості		1 074	1 074	-	-
Інші сукупні доходи, що не будуть рекласифіковані в прибутки(збитки):		19	19	19	19
- Зміни результатів переоцінки основних засобів		19	19	19	19
Інші сукупні доходи за рік		1 093	1 093	19	19
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ/(ЗБИТКІВ) ЗА РІК		(2 004)	(2 004)	(5 913)	(5 913)
Прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває (грн.)		(0,01)	(0,01)	(0,02)	(0,02)

Затверджено керівництвом до випуску та підписано «27» квітня 2021 року.

Світек Іван

Голова Правління



Шиманська С.М.

Головний бухгалтер

АТ «ЮНЕКС БАНК»

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
за період, який закінчився 31 березня 2021 року**

	Прим	Статут- ний капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозпо- ділений прибуток/ збиток	Всього капіталу
<i>У тисячах українських гривень</i>							
Залишок на 31 грудня 2019 р.		292 000	4 161	9 977	11 258	(39 484)	277 912
Усього сукупного доходу		-	-	-	19	(5 932)	(5 913)
Прибуток /(Збиток) за період		-	-	-	-	(5 932)	(5 932)
Інший сукупний дохід		-	-	-	19	-	19
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	-	-	-
Залишок на 31 березня 2020 р.		292 000	4 161	9 977	11 277	(45 416)	271 999
Залишок на 31 грудня 2020р.		292 000	4 161	10 898	11 307	(77 014)	241 352
Усього сукупного доходу		-	-	-	1 093	(3 097)	(2 004)
Прибуток /(Збиток) за період		-	-	-	-	(3 097)	(3 097)
Інший сукупний дохід		-	-	-	1 093	-	1 093
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	-	-	-
Залишок на 31 березня 2021 р.		292 000	4 161	10 898	12 400	(80 111)	239 348

Затверджено керівництвом до випуску та підписано «27» квітня 2021 року.

Світек Іван
Голова Правління



Шиманська С.М.
Головний бухгалтер

АТ «ЮНЕКС БАНК»

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за період, що закінчився 31 березня 2021 року

У тисячах українських гривень	Прим.	31 березня 2021 року	31 березня 2020 року
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані	14	25 585	28 766
Проценти витрати, що сплачені	14	(2 866)	(7 481)
Комісійні доходи, що отримані	15	8 240	12 163
Комісійні витрати, що сплачені	15	(2 883)	(4 577)
Результат операцій із іноземною валютою		2 448	(3 395)
Інші отримані операційні доходи	16	10 511	1 386
Виплати на утримання персоналу, сплачені	17	(22 891)	(23 439)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	17	(8 132)	(9 617)
Податок на прибуток сплачений		-	-
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін у операційних активах та зобов'язаннях		10 012	(6 194)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	5	39 274	(5 775)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	6	5 290	4 990
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	9	(3 164)	27 142
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери	7	(5 300)	185 000
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	10	7 387	(239 674)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	12	(6 920)	2 008
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності		46 579	(32 503)
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Придбання основних засобів та нематеріальних активів			
Надходження від реалізації основних засобів та нематеріальних активів	8	(755)	(975)
	8	-	12
Чисті грошові кошти, отримані (використані) від інвестиційної діяльності		(755)	(963)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти			
		(228)	3 576
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		45 596	(29 890)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	4	38 292	76 840
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4	83 888	46 950

Затверджено керівництвом до випуску та підписано «27» квітня 2021 року.

Світек Іван

Голова Правління



Шиманська С.М.

Головний бухгалтер

Примітка 1. Інформація про банк

Найменування Банку

Повне найменування українською мовою: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЮНЕКС БАНК» (далі по тексті – **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 за ЄДРПОУ: 20023569

Місцезнаходження Банку

Юридична адреса Банку: Україна, 04070, м. Київ, вул. Почайнинська, 38

Фактична адреса Банку: Україна, 04070, м. Київ, вул. Почайнинська, 38

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 буде активно розвивати найближчим часом - онлайн-сервіси, розвиток дистанційних каналів продажу та обслуговування.

Банк має затверджену Наглядовою радою Стратегію розвитку на 2020-2022 роки, згідно з якою стратегічна модель роботи Банку – роздрібний банк з фокусом на сегменті споживчого кредитування, основними продуктами якого є кредити готівкою на карту, кредитні карти, цільові кредити в сегменті інтернет-комерції, іпотечне кредитування. Крім того, Стратегією передбачено продовження роботи з корпоративними клієнтами, в тому числі через активізацію роботи з малим та середнім бізнесом.

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

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

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

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

Станом на кінець дня 31 березня 2021 року Банк має 18 відділень в Україні (станом на кінець попереднього 2020 року – 18 відділень).

Станом на кінець дня 31 березня 2021 року середньооблікова кількість штатних працівників Банку складала 245 осіб (на кінець дня минулого 2020 року – 255 осіб).

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

Станом на кінець дня 31 березня 2021 року, а також і станом на 31 грудня 2020 року, єдиним учасником Банку із 100% володінням акцій в статутному капіталі Банку була Компанія WITHINE INVESTMENTS LTD (ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД, Кіпр). Кінцевий бенефіціарний власник Банку - п. Новинський В.В.

Наприкінці попереднього звітного 2020 року Банк отримав від власника істотної участі Компанії WITHINE INVESTMENTS LTD (ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД, Кіпр) повідомлення про укладання 28 грудня 2020 року Договору купівлі – продажу простих іменних акцій Банку з ДРАГОН КАПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (DRAGON CAPITAL INVESTMENTS LIMITED) та паном Іваном Світеком, після завершення процесу купівлі – продажу простих іменних акцій Банку, ДРАГОН КАПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД володітиме контрольним пакетом акцій Банку у кількості 219 029 200 штук простих іменних акцій, що складає 75,01% від загальної кількості акцій Банку, а пан Іван Світек стає власником істотної участі, а саме пакету акцій Банку у кількості 72 970 800 штук простих іменних акцій, що складає 24,99 % від загальної кількості акцій Банку.

Станом на кінець дня 31 березня 2021 року члени Правління та керівники структурних підрозділів Банку не володіють частками (акціями) у статутному капіталі Банку.

З дати закінчення останнього фінансового року до дати звітності (31.03.2021 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 1 квартал 2021 року є кінець дня 31 березня 2021 року.

Звітним періодом даної проміжної скороченої фінансової звітності є період, який починається 01 січня 2021 року та закінчується 31 березня 2021 року.

Звітність затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку 27 квітня 2021 року.

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

Банк здійснює свою діяльність в Україні. Не зважаючи на те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, властиві перехідній економіці. Їй, зокрема, залишаються притаманними певні структурні диспропорції, низький рівень ліквідності ринків капіталу, порівняно висока інфляція, значний розмір зовнішнього та внутрішнього державного боргу.

Кредитне рейтингове агентство Fitch 26 лютого 2021 року підтвердило довгостроковий рейтинг дефолту України в іноземній та національній валютах (IDR) на рівні "B" зі стабільним прогнозом.

Національний банк України протягом проміжного звітного періоду двічі збільшував розмір облікової ставки – 6% з 22.01.2021 року та 6,5% - з 05.03.2021 року.

Інфляція вийшла за межі цільового діапазону ($5\% \pm 1$ в. п.) із більш суттєвим відхиленням, ніж передбачалося прогнозом НБУ. Зокрема, у березні 2021 року зростання споживчих цін у річному вимірі прискорилося до 8,5%. З одного боку, стрімкіше підвищення інфляції зумовлювали тимчасові чинники, до яких належали зростання світових цін на деякі продукти харчування та енергоносії, поживлення глобальної економіки, ефекти від гірших минулорічних врожаїв. З іншого боку, фундаментальний інфляційний тиск також посилювався. На це впливало подальше зростання споживчого попиту, зокрема за рахунок підвищення зарплат. Крім того, через подорожчання товарів щоденного вжитку інфляційні очікування залишаються підвищеними.

За оцінками Національного банку України, у I кварталі 2021 року ВВП України дещо скоротився. Основними чинниками, що вплинули на скорочення ВВП були запровадження нових

карантинних обмежень в результаті COVID-19, ефект від нижчих минулорічних врожаїв, що позначився на показниках сільського господарства, харчової промисловості та вантажообороту. Відновлення економіки стримували посилення конкуренції на окремих зовнішніх ринках і розширення торговельних обмежень з боку Росії, а також більш складніші погодні умови в січні–лютому 2021, що позначилося на послабленні показників будівництва та транспорту.

Ключовим ризиком для макрофінансової стабільності, як і раніше, є триваліший термін і поглиблення пандемії коронавірусу (COVID-19). Нові хвилі пандемії змусили Україну та країни світу повертатися до посилення карантинних обмежень у першому кварталі 2021 року. Низький темп вакцинації в Україні створює додатковий ризик майбутніх економічних втрат за одночасного посилення інфляційного тиску в умовах відновлення глобальної економіки. Попри часткову адаптацію бізнесу до нових умов, це сповільнює відновлення ділової активності.

Актуальними залишаються також і інші ризики, такі як ескалація військового конфлікту, збільшення волатильності світових цін на продукти харчування з огляду на глобальні кліматичні зміни, різке погіршення умов торгівлі тощо.

Однак, як очікується, починаючи з II кварталу 2021 року, економіка України повернеться до стійкого зростання. Головним рушієм і надалі залишатиметься споживчий попит. В умовах поживлення світової економіки та подальшого прогресу в боротьбі з пандемією поволи збільшуватиметься й інвестиційний попит.

Враховуючи невизначеність, що пов'язана із зміною економічної ситуації в Україні та світі, керівництво Банку вважає, що прямий вплив від зазначених подій може й надалі позначатися на зміні справедливої вартості фінансових активів через їх знецінення, особливо у сегменті споживчого кредитування. Через обставини, пов'язані з карантинними обмеженнями, віргідність того, що достатня велика кількість позичальників, як юридичних, так і фізичних осіб внаслідок фінансових труднощів ще деякий час буде залишатися неспроможною обслуговувати кредитну заборгованість за визначеними у договорах графіками, наслідком чого може бути потенційне збільшення очікуваних кредитних збитків, відповідно, зростання витрат чи зниження доходів, що позначиться на фінансових результатах Банку. Водночас, зазначені події вже змусили Банк переглянути свої внутрішні процеси та шукати нові можливості для нарощування операційної ефективності та прискорювати розвиток дистанційних сервісів.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за період, що закінчився 31 березня 2021 року, підготовлена відповідно до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність» та з урахуванням положень Міжнародних стандартів фінансової звітності, уключаючи всі діючі на звітну дату стандарти та тлумачення до них.

Фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому.

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 тексту – тис.грн.).

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за 1 квартал 2021 року містить зіставну порівняльну інформацію за відповідні періоди попереднього 2020 року.

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

	<u>31 березня 2021 р.</u>	<u>31 березня 2020 р.</u>
Гривня/1долар США	27,8852	28,0615
Гривня/1Євро	32,7233	30,9617

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 2020 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 перекозів, вільною від упереджень, об'єктивною та повною у всіх суттєвих аспектах.

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за 1 квартал 2021 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.

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 звітного періоду, що закінчився 31 березня 2021 року, Банк не здійснював виправлення суттєвих помилок, також у зазначеному періоді не відбувалося змін в облікових оцінках.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах українських гривень	31 березня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Готівкові кошти	41 193	37 596
Кошти в НБУ	42 695	696
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	83 888	38 292

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

Станом на 31 березня 2021 року та 31 грудня 2020 року формування обов'язкових резервів на окремому рахунку в НБУ не здійснювалося.

Якість грошових коштів та їх еквівалентів має високий рейтинг, резерви за такими коштами Банком не здійснювалися.

Примітка 5. Кредити та заборгованість банків

У тисячах українських гривень	31 березня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Кредити та заборгованість банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кореспондентські рахунки у банках	56 905	98 641
Резерв під знецінення коштів в інших банках	(186)	(324)
Всього коштів в інших банках	56 719	98 317

Кошти, що розміщені в інших банках, є незабезпеченими.

5.1. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 березня 2021 року

у тисячах гривень	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кореспондентські рахунки у банках				
Мінімальний кредитний ризик	55 300	-	-	55 300
Низький кредитний ризик	1 605	-	-	1 605
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість залишків на кореспондентських рахунках в інших банках	56 905	-	-	56 905
Резерв за залишками на кореспондентських рахунках в інших банках	(186)	-	-	(186)
Усього на кореспондентських рахунках у банках	56 719	-	-	56 719

5.2 Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2020 року

у тисячах гривень	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кореспондентські рахунки у банках				
Мінімальний кредитний ризик	76 053	-	-	76 053
Низький кредитний ризик	22 588	-	-	22 588
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість залишків на кореспондентських рахунках в інших банках	98 641	-	-	98 641
Резерв за залишками на кореспондентських рахунках в інших банках	(324)	-	-	(324)
Усього на кореспондентських рахунках у банках	98 317	-	-	98 317

5.3. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за період, що закінчився 31 березня 2021 року

У тисячах українських гривень	Кореспондентські рахунки у банках	Всього
Резерв на знецінення на першій стадії на 31 грудня 2020 р.	(324)	(324)
Резерв на знецінення на 1-шій стадії протягом року	137	137
Курсові різниці	1	1
Резерв на знецінення на першій стадії на 31 березня 2021р.	(186)	(186)

5.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за період, що закінчився 31 березня 2020 року

У тисячах українських гривень	Кореспондентські рахунки у банках	Всього
Резерв на знецінення на першій стадії на 31 грудня 2019р.	(242)	(242)
Резерв на знецінення на 1-шій стадії протягом року	(15)	(15)
Курсові різниці	(17)	(17)
Резерв на знецінення на першій стадії на 31 березня 2020р.	(274)	(274)

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

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

У тисячах українських гривень	31 березня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Кредити та заборгованість клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити юридичним особам	76 067	76 780
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	70 597	161 907
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	4 082	4 783
Резерв на знецінення кредитів	(15 328)	(100 883)
Всього кредитів та заборгованості клієнтів	135 418	142 587

6.1. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за період, що закінчився 31 березня 2021 року

У тисячах українських гривень	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик	48 671	9	517	49 197
Низький кредитний ризик	17 513	-	82	17 595
Середній кредитний ризик	56 454	2 138	86	58 678
Високий кредитний ризик	-	1 036	-	1 036
Дефолтні активи	5 022	1 596	17 622	24 240
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	127 660	4 779	18 307	150 746
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(3 228)	(1 605)	(10 495)	(15 328)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	124 432	3 174	7 812	135 418

6.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за період, що закінчився 31 грудня 2020 року

У тисячах українських гривень	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик	50 191	0	437	50 628
Низький кредитний ризик	21 703	0	96	21 799
Середній кредитний ризик	59 024	6 679	174	65 877
Високий кредитний ризик	0	2 649	0	2 649
Дефолтні активи	3 130	0	99 387	102 517
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	134 048	9 328	100 094	243 470
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(3 376)	(2 054)	(95 453)	(100 883)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	130 672	7 274	4 641	142 587

6.3. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за період, що закінчився 31 березня 2021 року

У тисячах українських гривень	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(3 376)	(2 054)	(95 453)	(100 883)
Придбані/ініційовані фінансові активи	(236)	(1 237)	(14 197)	(15 670)
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	108	30	5 944	6 082
Загальний ефект від переведення між стадіями:	276	1 656	320	2 252
переведення до стадії 1	-	344	183	527
переведення до стадії 2	203	-	137	340
переведення до стадії 3	73	1 312	-	1 385
Інші зміни (відступлення права вимоги)	-	-	92 891	92 891
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(3 228)	(1 605)	(10 495)	(15 328)

6.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за період, що закінчився 31 березня 2020 року

У тисячах українських гривень	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(6 098)	(2 452)	(132 705)	(141 255)
Придбані/ініційовані фінансові активи	(677)	(2 369)	(12 063)	(15 109)
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	305	106	99	510
Загальний ефект від переведення між стадіями:	589	2 128	187	2 904
переведення до стадії 1	-	308	97	405
переведення до стадії 2	401	-	90	491
переведення до стадії 3	188	1 820	-	2 008
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(2 502)	(2 502)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	(6 776)	(6 776)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(5 881)	(2 587)	(153 760)	(162 228)

6.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за період, що закінчився 31 березня 2021 року

У тисячах українських гривень	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість на 01 січня 2021 року	134 048	9 329	100 093	243 470
Придбані/ініційовані фінансові активи	1 683	3 761	17 650	23 094
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(2 847)	(87)	(6 175)	(9 109)
Загальний ефект від переведення між стадіями:	(5 224)	(8 225)	(369)	(13 818)
Переведення до стадії 1	-	(1 086)	(201)	(1 287)
Переведення до стадії 2	(3 600)	-	(168)	(3 768)
Переведення до стадії 3	(1 624)	(7 139)	-	(8 763)
Інші зміни (відступлення права вимоги)	-	-	(92 891)	(92 891)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-
Валова балансова вартість на 31 березня 2021 року	127 660	4 778	18 308	150 746

6.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за період, що закінчився 31 грудня 2020 року

У тисячах українських гривень	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість на 01 січня 2020 року	201 692	8 282	146 108	356 082
Придбані/ініційовані фінансові активи	33 547	5 263	38 582	77 392
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(46 467)	(2 136)	(1 328)	(49 931)
Переведення до стадії 1	0	(909)	(2 861)	(3 770)
Переведення до стадії 2	(4 303)	0	(31)	(4 334)
Переведення до стадії 3	(50 421)	(1 171)	0	(51 592)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	0	0	(88 545)	(88 545)
Курсові різниці	0	0	8 168	8 168
Валова балансова вартість на 31 грудня 2020 року	134 048	9 329	100 093	243 470

6.7. Структура кредитів за видами економічної діяльності

У тисячах українських гривень	31 березня 2021 р.		31 грудня 2020 р.	
	Сума	%	Сума	%
Виробництво та гірничо-видобувна галузь	485	0%	444	0%
Торгівля і комерційна діяльність	20 043	13%	17 390	7%
Будівництво	226	0%	729	0%
Транспортні послуги та логістика	-	-	-	-
Постачання електроенергії, газу, пари	54 621	36%	57 469	24%
Діяльність у сфері адміністративного, фінансового та допоміжного обслуговування	692	1%	748	0%
Фізичні особи	74 679	50%	166 690	69%
Інше	-	-	-	-
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	150 746	100%	243 470	100%

Станом на 31 березня 2021 року сукупна сума кредитів (до знецінення), виданих 10 найбільшим позичальникам Банку, складає 76 761 тис. грн. або 50,92% від загальної суми кредитного портфелю, станом на кінець 2020 року аналогічні показники становили 76 133 тис. грн. або 31,27% відповідно.

На 31 березня 2021 року заборгованість за 10 найбільшими позичальниками була забезпечена іншими об'єктами нерухомості і обладнанням та майновими правами на депозит в розмірі 324 946 тис. грн. (на 31 грудня 2020 року – 341 164 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2021 року загальна сума кредитів до знецінення, кожен з яких окремо перевищує 10% капіталу Банку, становить 54 621 тис. грн. (31 грудня 2020 року – 57 469 тис. грн.).

6.8. Інформація про забезпечення кредитів станом на 31 березня 2021 року

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	Всього
Незабезпечені кредити	74	55 074	4 082	59 230
Кредити, забезпечені:	75 993	15 523	-	91 516
- грошовими коштами	964	-	-	964
- нерухомим майном	59 367	14 062	-	73 429
- у т.ч. житлового призначення	2 216	10 737	-	12 953
- гарантіями і поручительствами	13 443	-	-	13 443
- іншими активами	2 219	1 461	-	3 680
Всього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	76 067	70 597	4 082	150 746

6.9. Інформація про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2020 року

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	Всього
Незабезпечені кредити	68	144 177	4 783	149 028
Кредити, забезпечені:	76 712	17 730	-	94 442
- грошовими коштами	1 024	-	-	1 024
- нерухомим майном	61 827	15 952	-	77 779
- у т.ч. житлового призначення	1 922	11 982	-	13 904
- гарантіями і поручительствами	11 148	-	-	11 148
- іншими активами	2 713	1 778	-	4 491
Всього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	76 780	161 907	4 783	243 470

Інші активи, переважно, представлені рухомим майном.

6.10. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 березня 2021 року

У тисячах українських гривень	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити юридичним особам	76 067	76 067	-
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	70 597	41 787	28 810
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	4 082	-	4 082
Всього кредитів	150 746	117 854	32 892

Протягом звітнього періоду Банк не придбавав активи шляхом звернення стягнення на предмет застави. Також у Банку відсутні вимоги щодо погашення списаних фінансових активів, які залишаються предметом примусових заходів.

6.11. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2020 року

У тисячах українських гривень	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити юридичним особам	76 780	76 780	-
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	161 907	46 991	114 916
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	4 783	0	4 783
Всього кредитів	243 470	123 771	119 699

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

В проміжному звітньому періоді списання фінансових активів не здійснювалося.

Сума фінансових активів, що являє собою суму непогашених кредитів, наданих клієнтам, що була списана протягом попереднього звітнього 2020 року, але залишається предметом примусових заходів, становить 79 609 тис. грн.

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

У тисячах українських гривень	31 березня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	236 566	97 143
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	190 093	329 079
Усього цінних паперів	426 659	426 222

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

У тисячах українських гривень	31 березня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Облігації внутрішньої державної позики	236 566	97 143
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	236 566	97 143

Кредитна якість державних цінних паперів - облігацій внутрішньої державної України, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на звітну дату (31.03.2021 року) та на попередню звітну дату (31.12.2020 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. 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, формування резервів за такими фінансовими активами не здійснювалося.

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 березня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Депозитні сертифікати Національного банку України	190 093	329 079
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	190 093	329 079

Кредитна якість депозитних сертифікатів Національного банку України, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на звітну дату (31.03.2021 року) та на попередню звітну дату (31.12.2020 року), мають значення нульового або приближеного до нуля кредитного ризику. Враховуючи наявну історичну підтверджену інформацію, факти непогашення Національним банком України власних боргових зобов'язань відсутні. 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.

АТ «ЮНЕКС БАНК»

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчився 31 березня 2021 року

Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи

У тисячах українських гривень	Будівлі, споруди	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з правом користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені кап.інвестиції в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Всього
Балансова вартість на початок попереднього періоду (01.01.2020)	34 732	4 908	482	737	130	3 666	11	4 270	3 790	52 726
первісна (переоцінена) вартість	38 299	17 499	885	2 789	1 581	7 686	3 436	4 270	17 644	94 089
знос на початок попереднього періоду	(3 567)	(12 591)	(403)	(2 052)	(1 451)	(4 020)	(3 425)	-	(13 854)	(41 363)
Надходження	-	-	-	-	-	6 612	19	4 776	-	11 407
Переведення до іншої категорії	233	552	-	15	-	-	35	(9 046)	8 211	-
Вибуття	-	-	-	(2)	-	-	(11)	-	-	(13)
Первісна вартість	-	(1 104)	-	(21)	(440)	(4 195)	(633)	-	(4 157)	(10 550)
Знос	-	1 104	-	19	440	4 195	622	-	4 157	10 537
Амортизаційні відрахування	(1 789)	(1 637)	(82)	(92)	(28)	(3 913)	(54)	-	(3 663)	(11 258)
Інші зміни	-	-	-	-	-	(291)	-	-	-	(291)
Первісна вартість	-	-	-	-	-	513	-	-	-	513
Знос	-	-	-	-	-	(804)	-	-	-	(804)
Балансова вартість на кінець звітного періоду (на початок звітного періоду) (31.12.2020):	33 176	3 823	400	658	102	6 074	-	-	8 338	52 571
первісна (переоцінена) вартість	38 532	16 947	885	2 783	1 141	10 616	2 857	-	21 698	95 459
знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	(5 356)	(13 124)	(485)	(2 125)	(1 039)	(4 542)	(2 857)	-	(13 360)	(42 888)
Надходження	-	-	-	-	-	-	-	755	-	755
Переведення	-	370	-	-	-	-	-	(755)	385	-
Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Первісна вартість	-	-	-	-	-	(961)	-	-	-	(961)
Знос	-	-	-	-	-	961	-	-	-	961
Амортизаційні відрахування	(449)	(418)	(20)	(23)	(7)	(982)	-	-	(1 452)	(3 351)
Інші зміни	-	-	-	-	-	267	-	-	-	267
Первісна вартість	-	-	-	-	-	267	-	-	-	267
Знос	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансова вартість на кінець звітного періоду (31.03.2021):	32 727	3 775	380	635	95	5 359	-	-	7 271	50 242
первісна (переоцінена) вартість	38 532	17 317	885	2 783	1 141	9 922	2 857	-	22 083	95 520
знос на кінець звітного періоду	(5 805)	(13 542)	(505)	(2 148)	(1 046)	(4 563)	(2 857)	-	(14 812)	(45 278)

Основні засоби групи «Будівлі, споруди» оцінюються за методом переоціненої вартості (справедливої вартості). Інші групи основних засобів та нематеріальних активів обліковуються за методом первісної вартості (собівартості).

Банком щорічно, станом на останній день календарного року, визначається ринкова оцінка всіх приміщень, що знаходяться у його власності, для чого Банк користується професійними послугами незалежних оцінювачів. Основою оцінки є метод порівняння продажів. У ході переоцінки суб'єкти оцінювачі використовують професійні судження та оціночні розрахунки для визначення аналогів приміщень, що використовуються при застосуванні методу порівняння продажів. Зміни у припущеннях щодо цих факторів можуть вплинути на справедливую вартість приміщень, яка відображається у звітності.

На дату закінчення останнього фінансового року (31.12.2020 року) різниця між справедливою вартістю оцінки кожного з приміщень та залишковою вартістю таких приміщень була не суттєвою (не перевищувала 10 %), тому переоцінка, відповідно до облікової політики, не відображалася.

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 звітного періоду, що закінчився 31 березня 2021 року, та попереднього звітного періоду (2020 рік) Банк не надавав заставу основні засоби та нематеріальні активи.

Примітка 9. Інші активи

У тисячах українських гривень	31 березня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Банківські метали	1 791	684
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2 353	1 501
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами	2 074	953
Грошові кошти з обмеженим правом використання	23 937	24 114
Інші фінансові активи	1 749	1 646
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(1 102)	(962)
Всього інших фінансових активів	30 802	27 936
Дебіторська заборгованість з придбання активів	232	232
Передоплата за послуги	1 451	968
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	10	140
Дебіторська заборгованість за платежами при веденні претензійно-позовної роботи	426	437
Інші активи	3	139
Резерв під інші активи	-	-
Всього інших нефінансових активів	2 122	1 916
Всього інших фінансових та нефінансових активів	32 924	29 852

Кошти з обмеженим правом використання у сумі 23 937 тис.грн. (на 31 грудня 2020 року – 24 114 тисяч гривень) забезпечують розрахунки за операціями з платіжними картками.

9.1. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 31 березня 2021 року

У тисячах українських гривень	Банківські метали	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на 01.01.2020 р.	684	-	1 501	953	24 114	1 646	28 898
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	1 238	-	848	1 170	-	103	3 359
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	-	-	(171)	-	(171)
Курсові різниці	(131)	-	4	(49)	(6)	-	(182)
Залишок станом на 31.03.2021 р.	1 791	-	2 353	2 074	23 937	1 749	31 904

9.2. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 31 грудня 2020 року

У тисячах українських гривень	Банківські метали	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на 01.01.2020 р.	1 330	2 228	5 751	1 311	34 590	2 016	47 226
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	-	-	-	51	51
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(854)	-	(4 250)	(342)	(10 476)	-	(15 922)
Списання за рахунок резерву	-	(2 216)	-	(16)	-	(470)	(2 702)
Курсові різниці	208	(12)	-	-	-	49	245
Залишок станом на 31.12.2020р.	684	-	1 501	953	24 114	1 646	28 898

9.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за період, що закінчився 31 березня 2021 року

У тисячах українських гривень	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
Банківські метали	1 791	-	-	-	-	1 791
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	2 353	-	-	-	2 353
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами	-	2 074	-	-	-	2 074
Грошові кошти з обмеженим правом користування	12 927	11 000	-	10	-	23 937
Інші фінансові активи	-	1	1 344	149	255	1 749

9.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за період, що закінчився 31 грудня 2020 року

У тисячах українських гривень	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
Банківські метали	684	-	-	-	-	684
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	1 501	-	-	-	1 501
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами	953	-	-	-	-	953
Грошові кошти з обмеженим правом користування	13 106	10 998	-	10	-	24 114
Інші фінансові активи	-	85	1 306	255	-	1 646

9.5. Аналіз змін у резервах на знецінення інших активів за період, що закінчився 31 березня 2021 року

У тисячах українських гривень	Дебіторська заборгованість за операціями з Банками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Резерв на знецінення інших активів на 31 грудня 2020 року	-	(436)	(526)	(962)
Резерв на знецінення протягом року	-	-	(145)	(145)
Вплив переоцінки	-	5	-	5
Резерв на знецінення інших активів на 31 березня 2021 року	-	(431)	(671)	(1 102)

9.6. Аналіз змін у резервах на знецінення інших активів за період, що закінчився 31 березня 2020 року

У тисячах українських гривень	Дебіторська заборгованість за операціями з Банками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Інші активи	Усього
Резерв на знецінення інших активів на 31 грудня 2019 року	(2 228)	(115)	(772)	(254)	(3 369)
Резерв на знецінення протягом року	-	59	(25)	-	34
Вплив переоцінки	36	-	(44)	-	(8)
Резерв на знецінення інших активів на 31 березня 2020 року	(2 192)	(56)	(841)	(254)	(3 343)

Примітка 10. Кошти клієнтів

У тисячах українських гривень	31 березня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Юридичні особи	307 421	291 400
- Поточні рахунки	307 421	291 400
- Строкові депозити	-	-
Фізичні особи	214 666	225 122
- Поточні рахунки	86 953	92 955
- Строкові депозити	127 713	132 167
Всього коштів клієнтів	522 087	516 522

10.1. Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки

У тисячах українських гривень	31 березня 2021 р.		31 грудня 2020 р.	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	214 666	41%	225 122	44%
Видобувна галузь та виробництво	4 118	1%	6 722	1%
Торгівля і комерційна діяльність	32 859	6%	35 376	7%
Фінансова та страхова діяльність	92 084	18%	64 635	13%
Будівництво та нерухомість	69 939	14%	73 173	14%
Транспорт та зв'язок	972	0%	2 202	0%
Сільське господарство та харчова промисловість	2 003	0%	477	0%
Переробна промисловість	1 535	0%	1 613	0%
Охорона здоров'я	107	0%	215	0%
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	107	0%	215	0%
Інше	103 804	20%	106 987	21%
Всього коштів клієнтів	522 087	100%	516 522	100%

Загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів станом на 31 березня 2021 року становила 276 725 тисяч гривень або 53,0% від загальної суми коштів клієнтів, аналогічні показники попереднього звітного періоду (31.12.2020 року) 245 337 тис. грн. або 47,5% відповідно.

Балансова вартість коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями станом на 31 березня 2021 року склала 982 тис.грн. (станом на 31.12.2020 року – 1 042 тис.грн).

Примітка 11. Інші залучені кошти

У тисячах українських гривень	31 березня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Кошти, отримані від Державної іпотечної установи	4 014	4 713
Всього інші залучені кошти	4 014	4 713

Протягом звітного та попереднього звітних періодів Банк не допускав випадки будь-якого невиконання зобов'язань щодо основної суми боргу та процентів за ним.

Примітка 12. Інші зобов'язання

У тисячах гривень	31 березня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжним картками	1 023	5 158
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними системами	190	224
Кредиторська заборгованість за транзакційними платежами	49	117
Кредиторська заборгованість за іншими операціями з клієнтами	5 106	5 560
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	5 574	6 272
Інші фінансові зобов'язання	512	455
Всього інших фінансових зобов'язань	12 454	17 786
Кредиторська заборгованість по оплаті за товари/послуги	507	667
Нараховані витрати на виплати працівникам	6 666	5 875
Доходи майбутніх періодів	493	525
Податки до сплати, крім податку на прибуток	689	747
Всього інших зобов'язань	8 355	7 814
Всього зобов'язань	20 809	25 600

Примітка 13. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

У тисячах українських гривень, крім кількості акцій	Кількість випущених акцій	Прості акції	Емісійний дохід	Всього
На 01 січня 2020 р.	292 000 000	292 000	4 161	296 161
На 31 березня 2020 р.	292 000 000	292 000	4 161	296 161
На 31 грудня 2020 р.	292 000 000	292 000	4 161	296 161
На 31 березня 2021 р.	292 000 000	292 000	4 161	296 161

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

Станом на кінець періоду, що закінчився 31 березня 2021 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.

Примітка 14. Процентні доходи та витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився 31 березня 2021 року		За період, який закінчився 31 березня 2020 року	
	1 квартал 2021 року	Наростаючим підсумком із початку року	1 квартал 2020 року	Наростаючим підсумком із початку року
Процентні доходи				
Кредити та заборгованість юридичних осіб	4 029	4 029	5 362	5 362
Кредити та заборгованість фізичних осіб	8 271	8 271	15 957	15 957
Кошти в інших банках	63	63	230	230
Боргові цінні папери	7 663	7 663	10 831	10 831
Всього процентних доходів	20 026	20 026	32 380	32 380
Процентні витрати				
Строкові депозити юридичних осіб	-	-	(58)	(58)
Строкові депозити фізичних осіб	(1 901)	(1 901)	(3 942)	(3 942)
Поточні рахунки	(1 047)	(1 047)	(1 747)	(1 747)
Зобов'язання з оренди	(178)	(178)	(240)	(240)
Інші залучені кошти	(152)	(152)	(213)	(213)
Всього процентних витрат	(3 278)	(3 278)	(6 200)	(6 200)
Чисті процентні доходи	16 748	16 748	26 180	26 180

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 21.

Примітка 15. Комісійні доходи та витрати

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився 31 березня 2021 року		За період, який закінчився 31 березня 2020 року	
	1 квартал 2021 року	Наростаючим підсумком із початку року	1 квартал 2020 року	Наростаючим підсумком із початку року
Комісійні доходи				
Розрахунково-касові операції	7 331	7 331	10 787	10 787
Купівля та продаж іноземної валюти	997	997	1 508	1 508
Кредитне обслуговування	4	4	34	34
Інші комісійні доходи	87	87	187	187
Всього комісійних доходів	8 419	8 419	12 516	12 516
Комісійні витрати				
Розрахунково-касове обслуговування	(2 889)	(2 889)	(4 205)	(4 205)
Купівля та продаж іноземної валюти	(31)	(31)	(359)	(359)
Операції з цінними паперами	(20)	(20)	(13)	(13)
Всього комісійних витрат	(2 940)	(2 940)	(4 577)	(4 577)
Чистий комісійний дохід/витрати	5 479	5 479	7 939	7 939

Інформацію про доходи за виплатами та комісійними за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 21.

Примітка 16. Інші операційні доходи

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився 31 березня 2021 року		За період, який закінчився 31 березня 2020 року	
	1 квартал 2021 року	Наростаючим підсумком із початку року	1 квартал 2020 року	Наростаючим підсумком із початку року
Дохід від оперативного лізингу (оренди)	12	12	12	12
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	-	29	29
Дохід від модифікації лізингу (оренди)	-	-	26	26
Дохід від припинення визнання фінансових активів	9 795	9 795	-	-
Інші (дохід від оренди індивідуальних банківських сейфів та отримані штрафи за кредитними операціями)	871	871	1 319	1 319
Усього операційних доходів	10 678	10 678	1 386	1 386

Примітка 17. Інші адміністративні та інші операційні витрати

17.1. Витрати та виплати працівникам

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився 31 березня 2021 року		За період, який закінчився 31 березня 2020 року	
	1 квартал 2021 року	Наростаючим підсумком із початку року	1 квартал 2020 року	Наростаючим підсумком із початку року
Заробітна плата та премії	(19 216)	(19 216)	(19 793)	(19 793)
Нарахування на фонд заробітної плати	(3 994)	(3 994)	(4 142)	(4 142)
Інші виплати працівникам	(473)	(473)	(145)	(145)
Усього витрат на утримання персоналу	(23 683)	(23 683)	(24 080)	(24 080)

17.2 . Витрати на амортизацію

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився 31 березня 2021 року		За період, який закінчився 31 березня 2020 року	
	1 квартал 2021 року	Наростаючим підсумком із початку року	1 квартал 2020 року	Наростаючим підсумком із початку року
Амортизація основних засобів	(917)	(917)	(938)	(938)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(1 452)	(1 452)	(968)	(968)
Амортизація активу з права користування	(982)	(982)	(1 002)	(1 002)
Усього витрат на амортизацію	(3 351)	(3 351)	(2 908)	(2 908)

17.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився 31 березня 2021 року		За період, який закінчився 31 березня 2020 року	
	1 квартал 2021 року	Наростаючим підсумком із початку року	1 квартал 2020 року	Наростаючим підсумком із початку року
Витрати на послуги зв'язку та телекомунікацію	(2 278)	(2 278)	(2 614)	(2 614)
Витрати на послуги охорони та спостереження	(143)	(143)	(152)	(152)
Комунальні, експлуатаційні та господарські витрати	(573)	(573)	(569)	(569)

Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(2 359)	(2 359)	(1 965)	(1 965)
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	-	-	(2)	(2)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(318)	(318)	(413)	(413)
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	(19)	(19)	(26)	(26)
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(36)	(36)	(34)	(34)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(516)	(516)	(572)	(572)
Професійні послуги	(540)	(540)	(495)	(495)
Витрати на маркетинг та рекламу	(476)	(476)	(587)	(587)
Витрати зі страхування	(10)	(10)	(14)	(14)
Витрати від припинення визнання фінансових активів	-	-	(1)	(1)
Інші адміністративні та операційні витрати	(1 312)	(1 312)	(1 759)	(1 759)
Всього адміністративних та інших операційних витрат	(8 580)	(8 580)	(9 203)	(9 203)

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 21.

Примітка 18. Витрати з податку на прибуток

18.1. Витрати зі сплати податку на прибуток

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився 31 березня 2021 року		За період, який закінчився 31 березня 2020 року	
	1 квартал 2021 року	Наростаючим підсумком із початку року	1 квартал 2020 року	Наростаючим підсумком із початку року
Поточний податок на прибуток	-	-	-	-
Зміна відстроченого податку на прибуток	42	42	24	24
Усього витрати з податку на прибуток	42	42	24	24

Станом на кінець періоду, що закінчився 31 березня 2021 року та станом на кінець періоду, що закінчився 31 березня 2020 року, Банк не визнавав витрати з нарахування поточного податку на прибуток у зв'язку з відсутністю об'єкту оподаткування.

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

Примітка 19. 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 31 березня 2021 року		За період, який закінчився 31 березня 2020 року	
	1 квартал 2021 року	Наростаючим підсумком із початку року	1 квартал 2020 року	Наростаючим підсумком із початку року
Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку, тис.грн.	(2 004)	(2 004)	(5 913)	(5 913)
Прибуток (збиток) за період, тис.грн.	(2 004)	(2 004)	(5 913)	(5 913)
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	292 000 000	292 000 000	292 000 000	292 000 000
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)	(0,01)	(0,01)	(0,02)	(0,02)

Примітка 20. 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 та трудового спорів, за деякими з таких позовів неможливо виключити ризик понесення Банком збитків.

Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво вважає, що Банк не зазнає суттєвих збитків у результаті судових позовів. Таким чином, у цій фінансовій звітності відповідний резерв не створювався.

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 обґрунтовані 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 31 березня 2021 року Банк не має у складі зобов'язань коштів, залучених у якості отриманих позик з особливими вимогами.

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 гарантії та кредитів. Непогашені зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були такими:

У тисячах гривень	31 березня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Зобов'язання з кредитування	49 855	59 558
Гарантії надані	-	-
Резерв за зобов'язаннями	-	-
Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, за вирахуванням резерву	49 855	59 558

Основною метою цих інструментів є забезпечення надання кредитів клієнтам за мірою необхідності. 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 загальною сумою 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 не обов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.

Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 31.03.2021 року

У тисячах гривень	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Зобов'язання з кредитування				
Мінімальний кредитний ризик	49 855	-	-	49 855
Усього зобов'язань із кредитування	49 855	-	-	49 855
Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	-	-	-	-
Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	49 855	-	-	49 855

Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 31.12.2020 року

У тисячах гривень	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Зобов'язання з кредитування				
Мінімальний кредитний ризик	59 558	-	-	59 558
Усього зобов'язань із кредитування	59 558	-	-	59 558
Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	-	-	-	-
Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	59 558	-	-	59 558

Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

У тисячах українських гривень	31 березня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Українські гривні	49 855	59 558
Долари США	-	-
Всього	49 855	59 558

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

Станом на 31 березня 2021 року та, відповідно, 31 грудня 2020 року Банк не має активів, наданих в заставу та активів, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Активи, що надані в заставу без припинення визнання.

Прим.	31 березня 2021 р.		31 грудня 2020 р.	
	Активи, надані у заставу	Забезпчене зобов'язання	Активи, надані у заставу	Забезпчене зобов'язання
У тисячах гривень				
Грошові кошти з обмеженим правом використання	1 606	-	1 606	-
Всього	1 606	-	1 606	-

Станом на 31 березня 2021 року 1 606 тисяч гривень (на 31 грудня 2020 року – 1 606 тисяч гривень) являють собою суми, що забезпечують розрахунки за операціями з платіжними картками. Будь яких інших застав та обтяжень цінних паперів, а також обмежень володіння, користування та розпорядження, – не існує.

Примітка 21. 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.

21.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2021 року

У тисячах українських гривень	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Загальна сума кредитів та заборгованості клієнтів (контрактна процентна ставка 22%)	-	54 621	-
Резерв на знецінення кредитів клієнтам	-	-	-
Фінансові та нефінансові активи	-	91	-
Кошти клієнтів (ставка за коштами на вимогу – від 0 до 2%; ставка за строковими коштами: від 5,5% до 8,5% в гривнях та від 0,25% до 1,5% в іноземній валюті)	612	186 533	3 191
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	1	141	-

21.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 31 березня 2021 року

У тисячах українських гривень	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Процентні доходи	1	3 056	-
Процентні витрати	(1)	(671)	-
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	1	(2)	-
Чистий прибуток/збиток від операцій з іноземною валютою	-	-	-
Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти	-	271	-
Комісійні доходи	-	1 113	-
Інші операційні доходи	1	1	-
Адміністративні та інші операційні витрати	(1)	(263)	-

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

У тисячах українських гривень	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Гарантії, надані Банком станом на кінець періоду	-	-	-
Надані зобов'язання з кредитування	150	-	-

21.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за період, що закінчився 31 березня 2021 року

У тисячах українських гривень	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Суми кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом звітного періоду	-	-	-
Суми кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду	17	2 800	-

21.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 року

У тисячах українських гривень	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Загальна сума кредитів та заборгованості клієнтів (контрактна процентна ставка від 22% до 32%)	17	57 469	-
Резерв на знецінення кредитів клієнтам на 31 грудня 2020 року	(1)	-	-
Фінансові та нефінансові активи	-	141	-
Кошти клієнтів (ставка за коштами на вимогу – від 0 до 5%; ставка за строковими коштами: від 6% до 8,5% в гривнях та від 0,25% до 1,5% в іноземній валюті)	181	146 870	4 584
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	1	40	-

21.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2020 рік

У тисячах українських гривень	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Процентні доходи	133	15 931	-
Процентні витрати	(1)	(1 917)	-
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	3	15 039	-
Чистий прибуток/збиток від операцій з іноземною валютою	1	-	-
Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти	-	(1 190)	(15)
Комісійні доходи	9	5 562	16
Інші операційні доходи	5	11	-
Адміністративні та інші операційні витрати	(6)	(1 208)	-

21.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 року

У тисячах українських гривень	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Гарантії, надані Банком станом на кінець року	-	-	-
Надані зобов'язання з кредитування	458	2 800	-

21.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2020 року

У тисячах українських гривень	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Суми кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом року	(90)	-	141
Суми кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом року	256	31 746	141

21.9. Виплати провідному управлінському персоналу

У тисячах гривень	31 березня 2021 року		31 березня 2020 року	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	(2 450)	(341)	(2 407)	(458)
Всього	(2 450)	(341)	(2 407)	(458)

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.

Примітка 22. Події після дати балансу

Національний банк України погодив придбання 75,01% акцій Банку паном Томашем Фіалою через низку компаній групи Dragon Capital, а також дозволив пану Івану Світеку придбати прямо 24,99% акцій Банку. Відповідне рішення було ухвалено Комітетом з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем 01.04.2021 року.

Станом на дату випуску цієї проміжної фінансової звітності були завершені процедури, які відповідно до законодавства та домовленостей сторін, передували передачі права власності на акції Банку, про що зазначено в Примітці 1 Інформація про банк, в результаті чого, 15.04.2021 року, угода щодо купівлі – продажу простих іменних акцій Банку була закрита: Компанія ДРАГОН КАПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (DRAGON CAPITAL INVESTMENTS LIMITED) набула контрольний пакет акцій Банку у кількості 219 029 200 штук простих іменних акцій, що складає 75,01% від загальної кількості акцій Банку, а пан Іван Світек став власником істотної участі, а саме пакету акцій Банку у кількості 72 970 800 штук простих іменних акцій, що складає 24,99 % від загальної кількості акцій Банку. Починаючи з 16.04.2021 року пан Іван Світек став Головою Правління АТ «ЮНЕКС БАНК».

У зв'язку з загостренням епідеміологічної ситуації в Україні Кабінет Міністрів України продовжив карантинні та обмежувальні заходи, спрямовані на протидію подальшого поширення коронавірусної хвороби в країні, на строк до 30 червня 2021 року, встановивши адаптивний карантин, що передбачає поділ території України на епідемічні зони. Стабілізація економіки України найближчим часом залежить від успішності дій, яких вживає Уряд, а також інших факторів, які впливатимуть на швидкість одужання економіки, в тому числі тривалість пандемії та жорсткість карантинних обмежень, масштабність чергової хвилі поширення коронавірусу або досягнення, у світовому масштабі, кардинального прогресу у боротьбі з коронавірусом, в тому числі шляхом прискорення темпів вакцинації населення, забезпечення безперервної фінансової підтримки України з боку міжнародних донорів та міжнародних фінансових установ тощо.

АТ «ЮНЕКС БАНК»

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчився 31 березня 2021 року

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 (31.03.2021 року) і датою затвердження цієї проміжної скороченої фінансової звітності, не відбувалося.

Затверджено керівництвом до випуску та підписано «27» квітня 2021 року.

Світек Іван

Голова Правління



Шиманська С.М.

Головний бухгалтер