

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Аудиторської фірми у вигляді

товариства з обмеженою відповідальністю «Інтер-аудит»

за результатами аудиту річної фінансової звітності

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

«ЮНЕКС БАНК»

станом на кінець дня 31 грудня 2019 року

Зміст

I.	Звіт щодо Фінансової звітності	3
II.	Звіт щодо вимог нормативних актів Національного банку України	9
	Річна фінансова звітність	12

Цей звіт адресується:

- Акціонерам та керівництву АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК»;
- Національному банку України;
- Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку.

I. Звіт щодо Фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» (далі – «Банк»), що складається з Звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2019 року, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі, Звіту про рух грошових коштів за прямим методом за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» станом на 31 грудня 2019 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та вимог законодавства України щодо фінансового звітування.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і придатними для використання їх як основи для нашої думки.

Пояснювальний параграф – подальші події

Ми звертаємо увагу на Примітки 3 «Основи подання фінансової звітності» та 29 «Події після дати балансу» у фінансовій звітності, в якій Банк описує вплив на його діяльність додаткових ризиків, виникнення яких пов'язано із світовою пандемією коронавірусної хвороби (COVID-19) та запровадженням Кабінетом Міністрів України карантинних та обмежувальних заходів, спрямованих на протидію її подальшого поширення в Україні. Тривалість цих заходів та ступень їх впливу на стан банківської системи передбачити наразі досить складно. Подолання негативних тенденцій в більшості буде залежити від дієвості заходів, які будуть вживати Кабінет Міністрів та Національний банк України задля збереження стабільності в грошово-кредитній та фінансовій сфері.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту, що включають найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, у тому числі ризик суттєвих викривлень внаслідок шахрайства:

Ключові питання аудиту – це питання, що наше професійне судження, були значущими під час аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

- Знецінення кредитів та оцінка якості кредитів;

Знецінення кредитів та оцінка якості кредитів

Ми зосередили свою увагу на цій області, оскільки управлінський персонал робить складні професійні судження щодо ймовірностей визнання знецінення та оцінки розміру очікуваних кредитних збитків. Таке професійне судження застосовується до настання подій дефолту та включає в себе визначення розміру очікуваних кредитних збитків, що виникають унаслідок настання всіх можливих подій дефолту протягом очікуваного строку дії кредиту.

Виявлення значного зростання кредитного ризику, знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включає певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансового стану позичальників, очікуваних грошових потоків, ринкових цін, наявних для спостереження, справедливої вартості забезпечення.

Резерви на покриття збитків від зменшення корисності відображають оцінку управлінського персоналу очікуваних збитків за портфелями кредитів та заборгованості клієнтів перед банком.

Примітка 4 «Принципи облікової політики» та Примітка 8 «Кредити та заборгованість клієнтів» до фінансової звітності надають детальну інформацію стосовно резерву під очікувані кредитні збитки.

Наш підхід до аудиту. Ми визначили вибірку кредитів, які становили репрезентативну частину загальної суми сукупного кредитного портфелю. Наша перевірка охоплювала наступні питання:

- Оцінка підходів до визначення очікуваних кредитних збитків та віднесення кредитів до відповідних стадій знецінення в залежності від зміни рівня кредитного ризику;
- Оцінка заходів внутрішнього контролю, які застосовуються управлінським персоналом в процесі розрахунку резервів та визначення розміру очікуваних кредитних збитків за кредитами;
- Оцінка повноти застосування управлінським персоналом ознак знецінення, коректність визначення теперішньої вартості грошових потоків, які банк очікує отримати, у тому числі грошових потоків, пов'язаних із реалізацією забезпечення;
- Тестування вхідних даних та аналіз припущень, а також моделей визначення подій дефолту на основі оцінки фінансового стану боржників, комплексних статистичних спостережень власних портфелів банку за попередні роки;
- Перевірка повноти та правильності розкриття у фінансовій звітності Банку інформації щодо резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами і авансами клієнтам.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі Звіту керівництва (Звіту про управління) за 2019 рік (що включає Звіт про корпоративне управління, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї), який ми отримали до дати цього звіту аудитора, і Річної інформації емітента цінних паперів за 2019 рік, яку ми очікуємо отримати після цієї дати.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповіальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів за 2019 рік, якщо ми дійдемо висновку, що він містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями.

Відповіальність управлінського персоналу та осіб відповідальних за корпоративне управління та фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповіальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповіальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповіальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповіальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашиими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність

- щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та подій, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення;
 - отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарської діяльності Банку для висловлення думки щодо фінансової звітності.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності звітного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Дотримання вимог Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 року № 3480-IV

Згідно з вимогами ст. 40¹ Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 року № 3480-IV, від нас вимагається перевірити та висловити думку відносно інформації зазначеній в Звіті про корпоративне управління (у складі Звіту керівництва (Звіту про управління). Під час ознайомлення та перевірки даних, що наведені у Звіті про корпоративне управління, ми дійшли висновку, що Звіт про корпоративне управління містить інформацію, розкриття якої вимагається ст. 40¹ ЗУ 3480-IV.

Дотримання вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII

Відповідно до статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» в аудиторському звіті нами надається додаткова інформація, яка стосується аудиту річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» за 2019 рік

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту

Наглядова рада АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК»

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності

рішення Наглядової ради Банку від 26 вересня 2019 року № 24

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з

1 рік

урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень

Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства

Посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у звітності, що перевіряється

Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків

Основні застереження щодо таких ризиків

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту

Інформація про інші надані аудитором Банку або контролюваним ним суб'єктам господарювання послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Ризик суттєвого викривлення – це ризик того, що фінансова звітність, яка ще не перевірялася аудитором у процесі аудиту, містить суттєві викривлення. Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, зокрема внаслідок шахрайства, наводиться вище у параграфі «Ключові питання аудиту»

Зони оціненого підвищеного ризику суттєвого викривлення або значні ризики, ідентифіковані нами пов'язані із статтями активів Звіту про фінансовий стан «Кредити та заборгованість клієнтів», а також статтями «Чистий збиток від зменшення корисності» «Звіту про фінансові результати» в частині визнання результату від зменшення корисності фінансових активів

Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків та основні застереження наведені вище у Ключових питаннях аудиту

Під час аудиту ми не виявили таких порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством, які б перевищили прийнятний рівень суттєвості для даного завдання з аудиту, та відповідно потребувало би внесення коригувань у фінансову звітність, що була випущена Банком.

Цей аудиторський Звіт узгоджений з додатковим звітом, який надається на розгляд Наглядової Ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК»

Аудиторська фірма у вигляді ТОВ «Інтер-аудит» не надавала послуг, заборонених законодавством, її співробітники, залучені до виконання завдання з аудиту, є незалежними від Банку та не надавали Банку будь-яких послуг

Аудиторська фірма у вигляді ТОВ «Інтер-аудит» в 2019 році не надавала послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту, Банку або контролюваним ним суб'єктам господарювання

Обсяг аудиторських процедур, які нами застосовано у відповідності до вимог МСА,

сплановано нами таким чином, щоб отримати обґрунтовану впевненість, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвих викривлень через шахрайство або

помилки та отримання прийнятних аудиторських доказів для висловлення думки щодо фінансової звітності Банку.

Хоча обґрунтована впевненість означає високий рівень впевненості, це не є гарантією, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди дає змогу виявити суттєве викривлення, якщо таке існує

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Порядок подання банками до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2018 року № 90, додаткову інформацію про аудиторську думку стосовно: відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 01 січня 2020 року та щодо дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань: внутрішнього контролю; внутрішнього аудиту; визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями; визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними; достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, ведення бухгалтерського обліку - наведено в окремому розділі цього звіту «Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України».

Ключовим партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Бузілов А.М.

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України

Нами підготований Аудиторський звіт № 1044 від «15» квітня 2020 року.

Відповідно до вимог статті 69 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та пункту 27 Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2018 року № 90, (далі – Положення № 90) нами надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності за 2019 рік.

I. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України включає інформацію щодо відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 01 січня 2020 року та щодо дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань:

- внутрішнього контролю;
- внутрішнього аудиту;
- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку;
- ведення бухгалтерського обліку.

Питання, викладені нижче, розглядалися лише в рамках проведеного нами аудиту Фінансової звітності Банку за 2019 рік на основі вибікового тестування та принципу суттєвості, а також аналізу подій після звітного періоду відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Застосовані нами процедури не мали за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином, вони не мають розглядатись як свідчення про відсутність будь-яких недоліків та/або порушень у діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК».

Наш підхід щодо виконання вимог Регулятора відносно розкриття інформації

Переважно ми наводимо інформацію з питань, що вимагаються в наведеному вище пункті 27 Положення № 90. У випадку, коли нами ідентифіковані невідповідності в адміністративній інформації банку, його внутрішніх процедурах ми приводимо оцінку впливу цього питання або ризиків існування недоліків у застосованих банком процедурах внутрішнього контролю.

Відповідність (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками

При формуванні файлу з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками» станом на 01 січня 2020 року, інформація з якого використовується для розрахунку нормативів ліквідності відповідно до порядку, вказаного Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 року № 368 (зі змінами), Банком були дотримані вимоги нормативно-правових документів Національного банку України.

Під час аудиту ми не виявили нічого, що могло б свідчити про недостовірність даних показників статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками» станом на 01 січня 2020 року, які не є складовою частиною комплекту річної фінансової звітності.

Дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань:

внутрішнього контролю

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено свідчень того, що структура та заходи внутрішнього контролю Банку не відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 88 від 02 липня 2019 року «Про затвердження Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах»;

внутрішнього аудиту

внутрішні нормативні документи Банку, що регулюють процедури внутрішнього аудиту відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 311 від 10 травня 2016 року «Про затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України». Процедури внутрішнього аудиту здійснюються з дотриманням вимог внутрішніх нормативних документів Банку;

визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Розмір кредитного ризику на звітну дату, розрахований Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління НБУ № 351 від 30 червня 2016 року, зі змінами та доповненнями (далі - Постанова НБУ № 351), в цілому відповідає в усіх суттєвих аспектах встановленим вимогам.

На виконання Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2020 році, затвердженого Рішенням Правління Національного банку України 05 лютого 2020 року № 105-рш, за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення нами буде підготовлено та надано до Банку та до Національного банку України відповідний Звіт про результати оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями, в якому буде надано додаткову інформацію про результати оцінки активів Банку та розрахунок кредитного ризику.

визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій із ними

При проведенні аудиту ми опрацювали актуальну інформацію та оцінили процеси запроваджені в Банку для ідентифікації пов'язаних сторін відповідно до вимог Національного банку України та вимог МСФЗ, отримали необхідні пояснення управлінського персоналу щодо операцій, які проводяться з пов'язаними особами, проаналізували договори між Банком та пов'язаними особами, протоколи засідань колегіальних органів Банку.

Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9) складає 34,63% при нормативному значенні не більше 25%, але знаходиться в межах запланованого значення у відповідності до розробленого та погодженого Національним банком України Плану заходів щодо приведення його діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з банком особами (зі змінами у новій редакції), яким передбачено поступове приведення у відповідність нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9).

Нами не були встановлені факти проведення Банком операцій з пов'язаними особами на умовах, які відрізняються від умов проведення операцій з іншими позичальниками чи кредиторами. Ми оцінюємо ризик за кредитними операціями Банку з пов'язаними особами як високий з тенденцією до зниження.

Нами не виявлено суттєвих невідповідностей щодо розкриття обсягів операцій з пов'язаними особами за МСФЗ, інформація за якими наведена в Примітці до річної фінансової звітності Банку «Операції з пов'язаними сторонами».

достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку

Інформація про Статутний капітал Банку, власний капітал та про рух резервів та інших фондів Банку наведена у відповідних звітах та примітках до річної фінансової звітності.

Регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності до «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (із змінами та доповненнями) та вимог Національного банку України щодо складання файла з показниками статистичної звітності 6 DX «Дані про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції», який подається до Національного банку України, станом на кінець дня 31 грудня 2019 року становить 218 509 тис. грн. (на кінець 2018 року – 223 467 тис. грн.).

Нормативне значення нормативу достатності регулятивного капіталу має бути не менше 10%. Станом на 31.12.2019 року фактичне значення нормативу достатності регулятивного капіталу Банку становить 81,77%.

Розмір регулятивного капіталу є достатніми для виконання ліцензійної діяльності Банку.

ведення бухгалтерського обліку

Ведення бухгалтерського обліку Банку в цілому відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності, нормативно-правових актів НБУ та обліковій політиці Банку.

Генеральний директор
Аудиторської фірми ТОВ «Інтер-аудит»

Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100530

Ключовий партнер завдання з аудиту

Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100486



О.В. Денисюк

А.М. Бузілов

Основні відомості про аудиторську фірму

АУДИТОРСЬКА ФІРМА У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНТЕР-АУДИТ»

код ЄДРПОУ - 30634365

01133, місто Київ, бульвар ЛЕСІ УКРАЇНКИ, 10, оф.61

04073, м. Київ, проспект Степана Бандери, 9 корпус 1В, оф.1-204, 1-205 – адреса для листування

Реєстраційний номер суб'єкта аудиторської діяльності у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 2248

«15» квітня 2020 року

м. Київ

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ЮНЕКС БАНК»**

**код банку 322539
код ЄДРПОУ 20023569
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2019 РІК**

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ АТ «ЮНЕКС БАНК» ЗА 2019 РІК

ЗМІСТ

Фінансова звітність за 2019 рік:

- 3віт про фінансовий стан
- Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
- Звіт про зміни у власному капіталі
- Звіт про рух грошових коштів

Примітки до фінансової звітності

1. Інформація про Банк
2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність
3. Основи подання фінансової звітності
4. Принципи облікової політики
5. Переход на нові або переглянуті стандарти, інтерпретації
6. Грошові кошти та їх еквіваленти
7. Кредити та заборгованість банків
8. Кредити та заборгованість клієнтів
9. Інвестиції в цінні папери
10. Основні засоби та нематеріальні активи
11. Інші активи
12. Кошти клієнтів
13. Інші залучені кошти
14. Інші зобов'язання
15. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний доход)
16. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення
17. Процентні доходи та витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка
18. Комісійні доходи та витрати
19. Інші операційні доходи
20. Інші адміністративні та інші операційні витрати
21. Витрати з податку на прибуток
22. Прибуток/(збиток) на акцію
23. Управління фінансовими ризиками
24. Управління капіталом
25. Потенційні зобов'язання банку
26. Справедлива вартість фінансових інструментів
27. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки
28. Операції з пов'язаними сторонами
29. Події після дати балансу

АТ «ЮНЕКС БАНК»
Звіт про фінансовий стан
станом на кінець дня 31 грудня 2019 року

Прим. 31 грудня 2019 р. 31 грудня 2018 р.

У тисячах українських гривень

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти	6	76 840	72 495
Кредити та заборгованість банків	7	74 033	119 220
Кредити та заборгованість клієнтів	8	214 827	328 587
Інвестиції в цінні папери	9	470 769	333 646
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 329	1 329
Основні засоби та нематеріальні активи	10	52 726	51 675
Інші активи	11	46 597	24 731

УСЬОГО АКТИВІВ 937 121 931 683

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти клієнтів	12	637 971	635 443
Відстрочені податкові зобов'язання	21	1 033	1 420
Інші залучені кошти	13	6 514	9 460
Резерви за зобов'язаннями		-	21
Інші зобов'язання	14	13 691	16 697

УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАННЯ 659 209 663 041

КАПІТАЛ

Статутний капітал	15	292 000	292 000
Емісійні ризниці		4 161	4 161
Резервні та інші фонди банку		9 977	9 977
Резерви переоцінки		11 258	11 190
Непокритий збиток		(39 484)	(48 686)

УСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ 277 912 268 642

**УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ
ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ** 937 121 931 683

Затверджено керівництвом до випуску та підписано «07» квітня 2020 року.

Г.В. Довгальська

Голова Правління



Т.В. Демченко

В.о. головного бухгалтера

АТ «ЮНЕКС БАНК»

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
за рік який закінчився 31 грудня 2019 року**

У тисячах українських гривень	Прим.	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Процентні доходи	17	144 553	126 347
Процентні витрати	17	(38 520)	(37 520)
Чистий процентний дохід		106 033	88 827
Комісійні доходи	18	47 728	34 492
Комісійні витрати	18	(14 341)	(13 147)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		23 162	22 179
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(13 917)	960
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		10 133	(8 981)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями		21	(54)
Інші операційні доходи	19	3 381	6 359
Витрати на виплати працівникам	20	(102 491)	(86 786)
Витрати зносу та амортизація	20	(11 197)	(7 519)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	20	(39 618)	(47 397)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		8 894	(11 067)
Витрати з податку на прибуток	21	308	(124)
ПРИБУТОК / (ЗБИТОК) ЗА РІК		9 202	(11 191)
Інші сукупні доходи, що будуть рекласифіковані в прибутки(збитки):		(9)	(15)
Інвестиції для подальшого продажу:			
- Прибутки мінус збитки, що виникли протягом року від зміни справедливої вартості		(9)	(15)
Інші сукупні доходи, що не будуть рекласифіковані в прибутки(збитки):		77	77
- Зміни результатів переоцінки основних засобів		77	77
Інші сукупні доходи за рік		68	62
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ/(ЗБИТКІВ) ЗА РІК		9 270	(11 129)
Прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває (грн.)		0,03	(0,03)

Затверджено керівництвом до випуску та підписано «07» квітня 2020 року.

Г.В. Довгальська

Голова Правління

«ЮНЕКС БАНК»

Ідентифікаційний
код 20023569

Т.В. Демченко

В.о. головного бухгалтера

АТ «ЮНЕКС БАНК»
Звіт про зміни у власному капіталі
за рік який закінчився 31 грудня 2019 року

Прим.	Статут- ний капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди банку	Резерви переоцін- ки	Нерозпо- ділений прибуток/ збиток	Всього капіталу
У тисячах українських гривень						
Залишок на 31 грудня 2017 р.	292 000	4 161	1 376	11 128	(31 784)	276 881
Зміни від застосування МСФЗ 9	-	-	-	-	2 890	2 890
Усього сукупного доходу	-	-	-	62	(11 191)	(11 129)
Прибуток /(Збиток) за період	-	-	-	-	(11 191)	(11 191)
Інший сукупний дохід	-	-	-	62	-	62
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	8 601	-	(8 601)	-
Залишок на 31 грудня 2018 р.	292 000	4 161	9 977	11 190	(48 686)	268 642
Усього сукупного доходу	-	-	-	68	9 202	9 270
Прибуток /(Збиток) за період	-	-	-	-	9 202	9 202
Інший сукупний дохід	-	-	-	68	-	68
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	15	-	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2019 р.	292 000	4 161	9 977	11 258	(39 484)	277 912

Затверджено керівництвом до випуску та підписано «07» квітня 2020 року.

Г.В. Довгальська



Голова Правління

Т.В. Демченко

В.о. головного бухгалтера

АТ «ЮНЕКС БАНК»

**Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року**

У тисячах українських гривень	Прим.	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані	17	142 506	32 391
Проценти витрати, що сплачені	17	(37 910)	(1 442)
Комісійні доходи, що отримані	18	47 645	9 488
Комісійні витрати, що сплачені	18	(14 341)	(3 531)
Результат операцій з похідними із фінансовими похідними інструментами		-	8 884
Результат операцій із іноземною валютою		23 162	7 770
Інші отримані операційні доходи	19	3 381	9
Виплати на утримання персоналу, сплачені	20	(102 171)	(1 006)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	20	(36 136)	(70 509)
Податок на прибуток сплачений	21	-	-
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін у операційних активах та зобов'язаннях			
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		26 136	(17 946)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	7	19 091	(144 079)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	8	115 541	60 973
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	11	(10 789)	924 556
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери	9	(137 000)	(112 000)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	12	10 786	(781 392)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	14	(14 811)	18 651
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності			
		8 954	(51 237)
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Придбання основних засобів та нематеріальних активів	10	(5 480)	(7 581)
Надходження від реалізації основних засобів та нематеріальних активів	10	837	5
Чисті грошові кошти, отримані (використані) від інвестиційної діяльності			
		(4 643)	(7 576)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти			
		34	(102)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів			
		4 345	(58 915)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	6	72 495	131 410
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	6	76 840	72 495

Затверджено керівництвом до випуску та підписано «07» квітня 2020 року.

Г.В. Довгальська



Голова Правління

Т.В. Демченко

В.о. головного бухгалтера

Примітка 1. Інформація про банк

Найменування Банку

Повне найменування українською мовою: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЮНЕКС БАНК» (далі по тексту – **Банк** або АТ «ЮНЕКС БАНК»).

Повне найменування російською мовою: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЮНЕКС БАНК».

Повне найменування англійською мовою: JOINT STOCK COMPANY «UNEX BANK».

Скорочене найменування українською мовою: АТ «ЮНЕКС БАНК».

Скорочене найменування російською мовою: АО «ЮНЕКС БАНК».

Скорочене найменування англійською мовою JSC «UNEX BANK».

Код 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 відповіальністю учасників (акціонерів), обмеженою часткою акцій, що йм 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 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.

Стратегічна мета розвитку Банку – побудова нової моделі роботи Банка, а саме, роздрібного банку з фокусом на сегменті споживчого кредитування, основними продуктами якого є кредити реалізовані на карточній технології (миттєва кредитна картка з поновлювальним револьверним лімітом, розстрочка на базі кредитної карти, цільовий кредит в сегменті Інтернет комерції тощо).

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.

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

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2019 року Банк має 18 відділень в Україні (у 2018 році – 22 відділення).

Станом на кінець дня 31 грудня 2019 року середньооблікова кількість штатних працівників Банку складала 310 осіб (в минулому 2018 році – 333 особи).

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2019 року найбільшим учасником Банку є ВІЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (99%), кінцевим бенефіціарним власником Банку - п. Новинський В.В. (станом на 31 грудня 2018 року найбільшим учасником Банку було ВІЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (99%), кінцевим бенефіціарним власником Банку - п. Новинський В.В.).

Станом на кінець дня 31 грудня 2019 року члени Правління та керівники структурних підрозділів Банку не володіють частками (акціями) у статутному капіталі Банку.

В 2019 році Банк не здійснював операцій по злиттю, приєднанню, поділу, виділенню, перетворенню та інших реорганізацій.

Датою річної фінансової звітності за 2019 рік є кінець дня 31 грудня 2019 року.

Звітним періодом фінансової звітності є період, який починається 01 січня 2019 року та закінчується 31 грудня 2019 року.

Звітність затверджена до випуску 07.04.2020 року та підписана Головою Правління 07.04.2020 року і виконуюча обов'язки головного бухгалтера 07.04.2020 року.

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

Діяльність Банку протягом звітного 2019 року здійснювалась за неоднозначних політичних та макроекономічних умов. Українська економіка закінчила 2019 рік з несподіваними результатами: з одного боку, зміцнення гривні відносно долара на 14,5% за рік і уповільнення інфляції, з іншого - велике падіння промислового виробництва (7,5% в листопаді).

Невизначеність викликана виборами, що відбулися в квітні і в липні 2019 року, наразі, закінчилася. Однак підприємства продовжували «вичікувати», про що свідчить погіршення очікувань щодо випуску, погіршення оцінок портфелю замовлень та збільшення запасів готової продукції на фоні уповільнення темпів зростання цін. Українська економіка впевнено відновлюється після кризи 2014-2015 років, проте темпи зростання на рівні 3,5-3,8% є недостатніми, щоб наздогнати сусідні європейські країни. Прискорити економічний розвиток можна через реалізацію ключових внутрішніх реформ, передбачених меморандумом про взаємодію між Урядом та Національним банком України, а також судової реформи. У сценарії прискореного зростання в Україні ефект на інфляцію, за оцінками Національного банку, загалом буде нейтральним – вона залишатиметься в межах цільового коридору (5% +/- 1 п.п.), адже змінення гривні компенсуватиме високий споживчий та інвестиційний попит. Водночас облікова ставка за цього сценарію може знизитися й нижче очікуваних 8% з огляду на зменшення ризиків інвестування в українські активи та стрімкішу ревальвацио реального обмінного курсу. Цей сценарій також має певні ризики: змінення курсу може буде недостатнім для нівелювання інфляційних ефектів від перегрітого споживчого попиту; недостатня пропозиція на ринку праці також може підвищувати інфляційний тиск; зросте вразливість до потоків капіталу.

Досвід інших країн також свідчить про ключову роль інвестицій у прискоренні економіки. Для прориву щорічні темпи зростання інвестицій мають в середньому перевищувати 20%, а їхня частка до ВВП має становити 25-30%. Цьому зазвичай передують саме структурні реформи, хоча супутні сприятливі зовнішні умови також є вагомим чинником.

Прискорення економічного зростання на прикінці звітного року понад прогнозних оцінок відбулося завдяки декільком факторам. Так, у другому півріччі 2019 року відновилося зростання в промисловості, в основному шляхом видобувних галузей і хімічної промисловості. Частка промисловості в українській економіці поступово зменшується всі роки незалежності. Причина – замалі іноземні інвестиції та нестача внутрішнього капіталу.

Більш привабливою для інвестицій виглядає промисловість країн – нових членів ЄС, які є частиною спільного ринку Євросоюзу, де права інвесторів краще захищені, ніж в Україні.

Тому вплив промисловості на динаміку економіки загалом зменшується, і вона сама відстає за темпами зростання від інших галузей.

Також істотно прискорилося зростання у роздрібній торгівлі і різко покращилися споживчі настрої населення, що вказує на істотне посилення внутрішнього споживчого попиту. Невеликий внесок в прискорення зростання зробив сільськогосподарський сектор, адже збір зернових почався раніше, а врожайність виявилася кращою, ніж в минулому році.

Про споживче зростання також свідчить зростання заробітних плат в Україні. Так, за даними Держстату середня зарплата в наприкінці 2015 року становила 5 230 гривень (блізько \$227 доларів за курсом на той момент), а зараз вже 10 783 гривень (блізько \$415). Така динаміка зарплат сприяє зростанню купівельної спроможності, яка підігрівається ще й сьогоднішнім бумом у споживчому кредитуванні на банківському ринку.

Найважоміший з факторів підвищення зарплат в Україні – законодавча зміна мінімальної зарплати. Вона не лише чинить прямий вплив на винагороду працівників з найнижчими зарплатами, але прискорює зростання й інших окладів. Другий за значенням фактор зміни зарплати – інфляція. Вплив цього фактора суттєво посилився після кризи 2014-2015 років, але в останні роки знижується у відповідь на послаблення інфляційного тиску, чому сприяють жорстка монетарна політика та зважена фіscalна політика. Ще один вагомий чинник – брак робочої сили, зумовлений посиленням трудової міграції після економічної кризи 2014-2015 років.

Однак на відміну від країн ЄС і США зарплата в Україні мало чутлива до змін продуктивності праці. Це створює проблему для економіки, підкінливуючи інфляційний тиск. Неінфляційне збільшення зарплат та їхнє наближення до рівня сусідніх європейських країн можуть бути забезпечені через проведення ключових реформ, зокрема ринку праці та освіти.

У 2019 році в бізнес-кліматі не відбулося серйозних змін. Це означає, що ризиків, з якими зіткнеться економіка, як і раніше, більше, ніж можливостей для зростання.

Наразі, існує п'ять можливих загроз:

- іноземних інвестицій не буде. Деолігархізація, демонополізація, видимі ознаки боротьби з корупцією, верховенство права - ключові фактори для інтересу з боку стратегічних іноземних інвесторів, без яких складно буде говорити про економічний прорив;

- промисловість продовжить падати. У Мінекономіки констатували: спад промисловості набув системного характеру. Це погані новини для планів уряду щодо прискорення економічного зростання: падіння промисловості негативно відіб'ється на показниках оптової торгівлі та вантажних перевезеннях;

- світ сильно впливає на Україну. «Охолодження» світової економіки - один із головних ризиків макропрогнозу на 2020 рік;

- політика центрбанків країн світу. Підвищення ставок у США збільшило прибутковість американських облігацій, що може привести до перерозподілу потоків капіталу з ринків, що розвиваються;

- політична ситуація. 2020-й повинен стати роком підготовки до економічного прориву. Це можливо, але для цього потрібно запустити ринок землі, почати велику приватизацію, зайнятися очищенням судової системи і не пізніше весни почати нову програму співпраці з МВФ.

Основні зміни в роботі банківського сектора в Україні в 2019 році в першу чергу стосувались операційного середовища. Посилення конкуренції змушує банки активно застосовувати і впроваджувати різноманітні способи залучення нових та утримання існуючих клієнтів. Очевидно, що безперечну перевагу над своїми конкурентами мають ті банки, які йдуть в ногу з часом, швидко адаптуються до коливань економічної та політичної ситуації, вимог ринку і потреб клієнтів.

Тенденції розвитку ринку банківських послуг свідчать про актуальність питання формування максимально наповненого, збалансованого відносно рентабельності та різноманітності портфелю послуг у межах кожного окремого банку та досягнення балансу між вже існуючими і новими банківськими послугами.

Серед досягнень у цій сфері можна відзначити й те, що вперше з моменту кризи банківський сектор став і залишається прибутковим. У даному аспекті, зокрема, частково підвищилася прозорість банківської системи як такої завдяки новим вимогам до організації системи управління ризиками, оприлюдненню даних про складові і про достатність капіталу банків, був створений кредитний реєстр. Також зросли податкові надходження. З іншого боку, це зростання було більше викликано інфляційними процесами в країні і збільшенням заробітних плат, що вплинуло на розширення податкової бази та, відповідно, податкових надходжень.

Однак з більш-меншою вірогідністю неможливо визначити як буде у подальшому розвиватися ситуація у країні в цілому та, відповідно, як це може вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Банку.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Річна фінансова звітність Банку підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі по тексту – МСФЗ), уключаючи всі діючі на звітну дату МСФЗ та тлумачення до них.

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

Через події, що сталися в процесі підготовки складання цієї фінансової звітності внаслідок поширення коронавірусної хвороби (COVID-19), що зумовило погіршення стану світової економіки, в тому числі й економіки України, керівництво розкрило у Примітці 29. «Події після дати балансу» своє судження щодо виникнення додаткових банківських ризиків та їх впливу на діяльність АТ «ЮНЕКС БАНК».

Функціональною валutoю, 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.).

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

31 грудня 2019 р.

31 грудня 2018 р.

Гривня/1долар США	23,686200	27,688264
Гривня/1Євро	26,422000	31,714138

Фінансова звітність Банку за 2019 рік містить зіставну порівняльну інформацію за один рік (попередній 2018 рік).

Бухгалтерський облік та фінансова звітність Банку ґрунтуються на таких принципах:

- повне висвітлення. Річна 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 вимірювач. Для вимірювання та узагальнення всіх операцій у фінансовій звітності Банк застосовує єдину грошову одиницю.

Примітка 4. Принципи облікової політики

Нижче наведено основні принципи облікової політики Банку, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи застосовувались поспільно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше (з урахуванням положень розділу «Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах» цієї Примітки та положень Примітки 5.).

Основи оцінки складання фінансової звітності. Річна фінансова звітність Банку складена на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку приміщені й фінансових активів для подальшого продажу, що обліковуються за балансовою або справедливою вартістю.

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

- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки в прибутку або збитку (окрім ті, що визначені такими при первісному визнанні та окремо такі, що обов'язково оцінюються за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»). За такими активами отримані прибутки або збитки розкриваються в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід як чисті прибутки або чисті збитки;
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у сукупному доході.
- фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю. За такими активами оцінюються чисті прибутки або збитки;
- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю. За такими активами оцінюються чисті прибутки або збитки;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в прибутку або збитку. За такими зобов'язаннями в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід наводиться окрім суми прибутку або збитку, визаного в іншому сукупному доході, а також сума, визнана у прибутку або збитку.

Банк здійснює перекласифікацію фінансових активів тоді, коли він змінює свою бізнес-модель управління фінансовими активами. Перекласифікація фінансових зобов'язань Банком не здійснюється.

Фінансові інструменти, що визнані в обліку Банку, первісно оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції, крім фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Такі фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю без урахування витрат на операції (тобто, в бухгалтерському обліку витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів відображаються за рахунками витрат під час первісного визнання фінансових інструментів).

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.

Після первісного визнання фінансові зобов'язання оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку 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, авала, поручительства; зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової; умовної компенсації, визаної покупцем під час об'єднання бізнесів, до якої застосовується МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»).

Під час первісного визнання фінансового інструменту в бухгалтерському обліку Банку відображається прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору у разі, якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова.

У разі перегляду умов договору або інших видів модифікації за фінансовим активом, що призводять до перегляду грошових потоків за таким активом, такі зміни відображуються в бухгалтерському обліку або як припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю, або як продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами.

За фінансовим зобов'язанням зміни умов договору або інші види модифікації відображаються в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання (їого частини) та визнання нового фінансового зобов'язання тільки у разі суттєвих змін умов (модифікації).

- Оціночний резерв під очікувані кредитні збитки визнається за такими фінансовими інструментами:
- фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю;
 - фінансовим активом, що оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;

- зобов'язаннями з кредитування та фінансовими гарантіями;
- фінансовою дебіторською заборгованістю.

Оціночний резерв за фінансовим активом визнається на першій стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців) не пізніше, ніж на найближчу звітну дату після первісного визнання фінансового активу. На наступну звітну дату після первісного визнання Банк оцінює рівень збільшення очікуваного кредитного ризику за таким фінансовим інструментом із дати його первісного визнання. Якщо на звітну дату рівень ризику за фінансовим активом значно не збільшився з дати первісного визнання активу або фінансовий актив має на звітну дату низький кредитний ризик, оціночний резерв за фінансовим активом на першій стадії зменшення корисності продовжує визнаватись.

На другій стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії фінансового активу) оціночний резерв за фінансовим активом визнається у разі, якщо на звітну дату рівень ризику з дnia первісного визнання значно збільшився.

На третьій стадії зменшення корисності кредитного ризику (очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового активу), оціночний резерв за фінансовим активом визнається у разі, якщо на звітну дату Банк має об'єктивні свідчення зменшення корисності фінансового активу.

Оціночний резерв для придбаних або створених Банком знецінених фінансових активів на дату первісного визнання не визнається. Первісно очікувані кредитні збитки за таким фінансовим активом уключаються до ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику.

За дебіторською заборгованістю або активами за договорами, які виникають за операціями, що належать до сфери застосування МСФЗ 15 «Дохід від контрактів з покупцями» та які не містять значного компонента фінансування відповідно до МСФЗ 15 або містять значний компонент фінансування відповідно до МСФЗ 15, а також за операціями лізингу (оренди), які належать до сфери застосування МСФЗ 16 «Оренда», очікувані кредитні збитки визнаються в Банку протягом усього строку дії фінансового активу (тобто, застосовується спрощений підхід).

Банк припиняє визнання фінансового активу у разі, коли відбувається будь-яка з наступних подій:

- строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується,
- здійснюється списання активу за рахунок резерву,
- Банк передає фінансовий актив (тобто, передає контрактні права на одержання грошових потоків фінансового активу або зберігає контрактні права на отримання грошових потоків фінансового активу, але бере на себе контрактне зобов'язання сплатити грошові потоки одному або кільком контрагентам за угодою, умовами якої передбачено зобов'язання сплатити суми кінцевим одержувачам тільки після отримання суми від первісного активу або зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які він отримує від імені кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки) за умови передачі в основному всіх ризиків та винагород від володіння фінансовим активом та/або втрати контролю над таким активом. З метою аналізу цієї події Банк оцінює, якою мірою він зберігає ризики та винагороди від володіння фінансовим активом. У цьому випадку:

✓ якщо Банк передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він припиняє визнання фінансового активу і визнає окремо як активи або зобов'язання будь-які права та зобов'язання, створені або збережені при передачі;

✓ якщо Банк зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він продовжує визнавати фінансовий актив;

✓ якщо Банк ні передає, ні зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, тоді Банк визначає, чи зберігає він контроль за фінансовим активом. У цьому випадку:

✓ якщо Банк не зберігає контроль, він припиняє визнання фінансового активу і визнає окремо як активи чи зобов'язання будь-які права чи обов'язки, створені або збережені при передачі;

✓ якщо Банк зберігає контроль, він продовжує визнавати фінансовий актив тією мірою, якою він бере подальшу участь у фінансовому активі.

Банк припиняє визнання фінансового зобов'язання тоді, коли воно погашається, тобто тоді, коли зобов'язання, передбачене договором, виконано або анульовано, або коли сплив термін його виконання.

Активи, погашення яких стало неможливим з об'єктивних підстав (тобто щодо яких у Банку є обґрунтування, що перспективи стягнення подальших грошових потоків від цього фінансового активу відсутні), списуються за рахунок резерву, сформованого під кредитні збитки, після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Погашення заборгованості, яка була списана за рахунок резерву у минулих періодах, визнається в доходах Банку.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, не включаються до складу грошових коштів та їх еквівалентів та визнаються у фінансовій звітності як інші активи.

В фінансовій звітності звітного періоду грошові кошти та їх еквіваленти представлені у вигляді грошових коштів в касі Банку та коштів, що знаходяться на кореспондентському рахунку Банку в Національному банку України, тобто високоліквідні активи, за якими Банк не зазнає ризику зміни вартості.

Обов'язкові резерви на рахунках Національного банку України. Банк резервує та зберігає на своєму кореспондентському рахунку в Національному банку України кошти у обсязі, який визначається як певний відсоток від його зобов'язань (норматив резервування). Обов'язковому резервуванню підлягають усі залучені Банком кошти, за винятком кредитів, залучених від банків-резидентів, коштів, залучених від міжнародних фінансових організацій, а також коштів, залучених на умовах субординованого боргу. Обов'язкові резерви формуються Банком виходячи із встановлених Національним банком України нормативів обов'язкового резервування до зобов'язань щодо залучених коштів в цілому по Банку.

Банк має право використовувати дані кошти в операційній діяльності протягом періоду резервування без будь-яких обмежень із контролем дотримання середньомісячного залишку. Банк класифікує кошти обов'язкових резервів, що зберігаються на власному кореспондентському рахунку в Національному банку України, як грошові кошти та їх еквіваленти.

Кредити та заборгованість контрагентів (клієнтів, банків). Фінансові активи, які визначені Банком як контрактне право отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив від контрагентів (клієнтів/банків, з якими у Банку встановлені договірні відносини), представляються у фінансовій звітності як кредити та заборгованість контрагентів (клієнтів/банків).

У Звіті про фінансовий стан (Баланс) кредити та заборгованість клієнтів/банків відображені, як suma заборгованості за активною операцією з урахуванням всіх доходів і витрат, що пов'язані з такою операцією, за мінусом фактично сформованих резервів під кредитні ризики. Комісії чи інші види доходів/витрат, витрати на операцію, інші платежі, які є невід'ємною частиною доходу (витрат) цих активів, відображаються за рахунками дисконту/премії за такими активами.

Кредити та заборгованість клієнтів та кредити та заборгованість інших банків представлено в фінансовій звітності окремими статтями.

Банк оцінює кредити та заборгованість клієнтів/банків після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту/премії.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Банк надає фінансові гарантії та бере на себе зобов'язання з надання кредитів. Фінансові гарантії – це безвідкладні гарантії здійснити платежі у випадку, якщо клієнт виявиться неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми сторонами. Фінансовим гарантіям притаманний той самий ризик, що і кредитам. Банк визнає зобов'язання з кредитування за позабалансовими рахунками до часу його виконання, закінчення строку виконання або строку дії договору. Фінансові гарантії та зобов'язання надати кредит первісно визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії. Ця сума амортизується лінійним методом протягом строку існування зобов'язання.

Інвестиції в цінні папери після первісного визнання оцінюються на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених відповідним договором, за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформленіх ринках, визначається за їх ринковою вартістю щомісячно (на кінець останнього робочого дня поточного місяця). Для лістингового цінного папера справедливою вартістю є значення на найбільш сприятливому активному ринку цього цінного папера, оприлюднене на офіційних сайтах бірж. Якщо котирування ринкових цін на цінні папери є недоступним (або якщо такі відсутні) Банк має право застосовувати інші методи визначення справедливої вартості, що не суперечать діючому законодавству та визначені у внутрішніх нормативних документах Банку.

Нарахування процентів, амортизація дисконту/премії за цінними паперами здійснюється за ефективною ставкою відсотка на кожну звітну дату балансу протягом періоду від дати їх придбання до дати припинення визнання.

Інструменти власного капіталу, відображаються в балансі Банку при первісному визнанні і оцінюються після первісного визнання тільки за справедливою вартістю.

Інструменти власного капіталу можуть бути віднесені або до категорії оцінюваних за справедливою вартістю через прибуток/збиток, або до категорії оцінюваних за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Банк не визнає оціночний резерв за інструментами капіталу.

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

Витрати на операції з похідними фінансовими інструментами Банк визнає за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Витрати на операції не включають дисконт або премію за форвардними та опціонними контрактами.

В бухгалтерському обліку похідні фінансові інструменти відображаються Банком на дату операції за відповідними позабалансовими рахунками як вимоги щодо отримання одного активу та зобов'язання з поставки іншого за курсом (ціною), зафіксованим у контракті. При цьому, вимоги дорівнюють зобов'язанням.

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, крім опціонів, на дату операції дорівнює нулю. Справедлива вартість опціонів на дату операції дорівнює премії опціонів, яка відображається за балансовими рахунками з обліку опціонів.

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що перебувають в обігу на організаційно оформленіх ринках, визначається Банком за їх ринковою вартістю. Якщо котирування ринкових цін на похідні фінансові інструменти є недоступним (або якщо такі відсутні) Банк має право застосовувати інші методи визначення справедливої вартості, що не суперечать діючому законодавству та визначені у внутрішніх нормативних документах Банку.

На кожну наступну після первісного визнання дату балансу Банк оцінює похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю без будь-яких витрат на операції. Результат переоцінки похідних фінансових інструментів відображається Банком обов'язково на дату балансу як актив або зобов'язання з визнанням такої переоцінки через прибутки чи збитки.

Основні засоби та нематеріальні активи. Визнання приданих основних засобів здійснюється за первісною вартістю (вартістю придбання) з урахуванням витрат, пов'язаних з доставкою, монтажем, введенням в експлуатацію, а також сум непрямих податків, держмита та інших витрат, пов'язаних з придбанням та/або введенням в експлуатацію об'єктів. Зміна первісної вартості здійснюється у випадках поліпшення, модернізації, доустаткування і реконструкції таких основних засобів. Вартість ремонтних робіт, а також послуг по обслуговуванню основних засобів визнаються на рахунках витрат Банку.

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

Основні засоби класифіковані в Банку по групах.

З метою приведення балансової (первісної) вартості основних засобів у відповідність із справедливою вартістю, Банком самостійно може проводитись переоцінка. Переоцінена вартість та переоцінена сума зносу об'єкта основних засобів визначається множенням відповідно залишкової вартості та суми зносу на Індекс переоцінки. Індекс переоцінки на певну дату визначається діленням справедливої вартості об'єкта, який переоцінюється, на його залишкову вартість, що склалась на цю ж дату. При цьому, вартість приміщень переоцінюється з достатньою регулярністю, щоб забезпечити відсутність суттєвої різниці між їхньою балансовою вартістю та сумаю, визначену на основі справедливої вартості, станом на кінець звітного періоду.

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

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

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

Визнання приданих нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю (вартістю придбання) з урахуванням витрат, пов'язаних з доставкою, налагодженням, введенням в експлуатацію, а також сум непрямих податків, держмита та інших витрат, пов'язаних з введенням в експлуатацію об'єктів. Зміна первісної вартості здійснюється у випадках поліпшення, модернізації, удосконалення таких нематеріальних активів. Вартість послуг по обслуговуванню та супроводженню нематеріальних активів відноситься на рахунки витрат Банку.

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

Нематеріальні активи класифіковані в Банку по групах.

З метою приведення балансової (первісної) вартості нематеріальних активів у відповідність із справедливою вартістю, Банком самостійно може проводитись переоцінка. Переоцінена вартість та переоцінена сума зносу об'єкта нематеріальних активів визначається множенням відповідно залишкової вартості та суми зносу на Індекс переоцінки. Індекс переоцінки на певну дату визначається діленням справедливої вартості об'єкта, який переоцінюється, на його залишкову вартість, що склалась на цю ж дату.

Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює нулю.

Наприкінці кожного року Банк переглядає нематеріальні активи на зменшення корисності. Оцінюючи наявність ознак того, що корисність нематеріальних активів може зменшитись, Банк бере до уваги такі критерії:

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

У Звіті про фінансовий стан вартість основних засобів та нематеріальних активів відображується за статтею «Основні засоби та нематеріальні активи» з урахуванням суми накопиченого зносу, детальна інформація наведена в Примітці 10. «Основні засоби та нематеріальні активи».

Операційний лізинг (аренда), за якими банк є орендодавцем. Лізинг (аренда) класифікується Банком як оперативний, якщо він не передає в основному всі ризики та винагороди щодо права власності на

основні засоби. Надання Банком основних засобів в оперативний лізинг (оренду) відбувається на підставі укладеного договору, в якому визначається, зокрема, склад об'єктів лізингу (оренди), строк лізингу (оренди), лізингові (орендні) платежі, а також інші чинники. Об'єктом оперативного лізингу (оренди) в Банку є основні засоби.

Протягом всього строку лізингу надані Банком в оперативний лізинг (оренду) основні засоби амортизуються на загальних підставах, та можуть переглядатись на зменшення корисності на загальних підставах. Утримання та експлуатація наданих в лізинг основних засобів здійснюється згідно умов договору лізингу (оренди). Орендні платежі, отримані Банком, визнаються як інші операційні доходи, як правило, на прямолінійній основі, якщо тільки інша систематична основа не передбачена договором лізингу (оренди).

Первінні прямі витрати, понесені Банком під час укладення договору оперативного лізингу (оренди) визнаються витратами протягом строку оренди на такій самій основі, як і дохід від оренди.

Крім власних основних засобів, Банк може надавати в суборенду основні засоби, що отримані самим Банком в оперативний лізинг (оренду) протягом строку, визначеного в договорі суборенди, але не більше строку лізингу (оренди).

Передавання основних засобів в суборенду здійснюється у відповідності до умов договору суборенди та з урахуванням вимог основного договору лізингу (оренди).

Лізинг (оренда), за яким банк є орендарем. Банк визнає договір, умовами якого передбачено право Банку контролювати використання необоротного активу протягом певного періоду в обмін на відшкодування, як договір оренди у разі одночасного виконання всіх нижезазначених характеристик:

- актив, що є предметом договору, має бути ідентифікованим. Актив, як правило, ідентифікується тим, що він явно вказаний в договорі – із зазначенням виду, марки, назви, габаритів (розмірів) активу, місця розташування та дислокації. У разі, якщо перелічені ознаки не вказані в договорі, або є несуттєвими, або за постачальником послуг протягом дії договору залишається право заміни активу на подібний, такий актив не є ідентифікованим;

- Банку передається право одержувати практично всі економічні вигоди від використання такого активу. Банк одержує економічні вигоди від використання активу прямо або опосередковано багатьма різними способами, такими як користування, утримування або надання активу в суборенду. Економічні вигоди від використання активу включають основну продукцію (тобто, результати від використання) та побічну продукцію (в тому числі потенційні грошові потоки, отримувані від такої продукції), а також інші економічні вигоди від використання активу, які можуть бути отримані від інших операцій з такою продукцією з третьою стороною;

- Банк одержує право визначати спосіб використання активу виходячи з його властивостей. Банк має право визначати, як і з якою метою актив використовується, якщо, у межах свого права користування, визначеного договором, він може змінювати, як і з якою метою актив використовується протягом усього періоду використання. У разі, якщо в договорі встановлені певні обмеження щодо вільного, на свій розсуд, використання активу (кількість, місце, час тощо), вважається, що Банк не має права визначати спосіб використання активу;

- за постачальником послуг залишається право заміни активу тільки для цілей ремонту або технічного обслуговування;

- користування активом є платним;
- актив передається на чітко визначений строк.

На дату початку оренди Банк оцінює та визнає в балансі необоротний актив, що є предметом договору оренди, 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 цю дату. Первісна вартість може включати такі складові: величину первісної оцінки зобов'язання з оренди, орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулуючих знижок, а також будь-які первинні прямі витрати, понесені Банком. Орендні платежі, які ще не здійснено на дату початку оренди можуть включати такі складові: фіксовані орендні платежі за вирахуванням будь-яких поправок; змінні орендні платежі, які залежать від індексу інфляції чи іншого коефіцієнту; суми, які сплачуватимуться Банком за гарантіями ліквідаційної вартості; суми штрафів за дострокове припинення оренди.

Активи з права користування представлені у Звіті про фінансовий стан у складі статті «Основні засоби та нематеріальні активи» та більш детально інформація розкривається в Примітці 10. «Основні засоби та нематеріальні активи». Зобов'язання з оренди представлені у Звіті про фінансовий стан за статтею «Інші зобов'язання» та більш детально наведені у Примітці 14. «Інші зобов'язання», стаття «Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)».

Первісна вартість активу, отриманого в оренду, збільшується на суму витрат, пов'язаних із поліпшенням об'єкта. Будь-які інші витрати, що виникають в процесі використання такого активу, визнаються витратами Банку.

Витрати Банку за операцією оренди в бухгалтерському обліку розподіляються на витрати на амортизацію активу і фінансові витрати (процентні витрати за зобов'язаннями з оренди). При цьому, сума витрат на амортизацію разом з фінансовими витратами за весь період оренди буде дорівнювати загальній сумі витрат за такою операцією оренди. В Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід витрати на амортизацію активів з права користування відображаються за статтею «Витрати зносу та амортизація», а процентні витрати за зобов'язаннями з оренди є складовою статті «Процентні витрати».

Детальна інформація щодо витрат за операціями оренди додатково розкривається у Примітці 17. «Процентні доходи та витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка» та у Примітці 20. «Інші адміністративні та інші операційні витрати», табл. 20.2. «Витрати на амортизацію».

Орендні платежі дисконтуються з використанням припустимої ставки відсотка, розрахованою на підставі умов договору. Якщо таку ставку розрахувати (визначити) неможливо, Банк використовує ставку додаткових запозичень. В якості ставки додаткових запозичень застосовується мінімальна процентна ставка (ефективна ставка), затверджена комітетом з питань управління активами та пасивами Банку, що встановлена для суб'єктів корпоративного бізнесу в національній валюті в розрізі строків кредитування, видів забезпечення. Якщо мінімальна процентна ставка (ефективна ставка) для кредитування суб'єктів корпоративного бізнесу в національній валюті Банком не визначається, Банк може застосовувати ставку вартості кредитів в національній валюті, яка розраховується Національним банком України на кожну дату.

Вимоги щодо визнання в обліку договорів оренди як активу і зобов'язання не застосовуються Банком до:

а) короткострокової оренди, тобто оренди, строк якої не більше 12 місяців та умовами договору оренди не передбачено автоматичне подовження такого строку або орендарю не надається переважне право на подовження строку такого договору. При цьому, якщо після спліну строку такого договору, цей самий актив отримується Банком в оренду третій і наступні рази поспіль, такі договори оренди не вважаються Банком короткостроковими;

б) оренди, за якою необоротний актив, що є предметом договору оренди, є малоцінним. До оцінки кожного окремого необоротного активу, що є предметом оренди, Банк застосовує критерії аналогічні визначенням малоцінних необоротних матеріальних активів, визначені внутрішніми нормативними документами Банку.

В цих випадках Банк визнає в бухгалтерському обліку орендні платежі як операційні витрати у відповідності до умов договору.

Витрати на утримання, експлуатацію та обслуговування отриманих в лізинг (оренду) активів здійснюються згідно умов договору лізингу (оренди) та відображаються в обліку за рахунками витрат.

Амортизація необоротних активів. Амортизаційні відрахування по основних засобах нараховуються щомісячно по прямолінійному методу, виходячи з терміну корисного використання. Амортизація основних засобів не припиняється на період реконструкції, модернізації та добудови, дообладнання та консервації цих активів. Нарахування амортизації основних засобів припиняється на одну з двох дат, що настає раніше: або на дату переведення активів до категорії активів, що утримуються для продажу, або на дату припинення визнання активів.

Протягом року метод амортизації залишається незмінним. Наприкінці кожного звітного року, методи нарахування амортизації основних засобів переглядаються на відповідність економічним вигодам, що очікує отримати Банк від їх застосування.

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

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

Амортизаційні відрахування по нематеріальних активах нараховуються щомісячно по прямолінійному методу, виходячи з терміну корисного використання. Амортизація не нараховується на ті нематеріальні активи, вартість яких не змінюється в процесі використання. Протягом року метод амортизації нематеріальних активів залишається незмінним. Наприкінці кожного звітного року методи нарахування амортизації нематеріальних активів переглядаються на відповідність економічним вигодам, що очікує отримати Банк від їх застосування.

Терміни корисного використання основних засобів переглядаються у разі зміни очікуваних економічних вигід від їх використання (zmіни виробничих та технологічних процесів Банку, фізичного або морального зносу основних засобів тощо) та/або наприкінці кожного звітного року на наступний рік (виключення становлять значні зміни в законодавстві або нормативній базі, які відбуваються всередині року та можуть суттєво вплинути на фінансовий результат чи інші чинники звітності).

Терміни корисного використання нематеріальних активів переглядаються у разі зміни очікуваних економічних вигід від їх використання (zmіни виробничих та технологічних процесів Банку, морального зносу нематеріальних активів тощо) та/або наприкінці кожного звітного року на наступний рік (виключення становлять значні зміни в законодавстві або нормативній базі, які відбуваються всередині року та можуть суттєво вплинути на фінансовий результат чи інші чинники звітності).

**Терміни корисного використання
(у роках)**

Приміщення	40
Меблі	7
Офісне та комп'ютерне обладнання	5-10
Транспортні засоби	7-10
Інше, в тому числі нематеріальні активи	5-10
Удосконалення орендованого майна	протягом строку оренди.

Інформація щодо амортизаційних витрат відображується у відповідній статті Звіту про прибутки та збитки ті інший сукупний дохід, а також детально розкривається у Примітці 10. «Основні засоби та нематеріальні

активи» (стаття «Амортизаційні відрахування») та у Примітці 20. «Інші адміністративні та інші операційні витрати», табл. 20.2. «Витрати на амортизацію».

Залучені кошти. Власні кошти клієнтів (юридичних та фізичних осіб) залучені Банком на вимогу і строкові, кредити, що отримані від міжнародних і інших фінансових організацій, кошти інших банків, залучені Банком на вимогу і строкові, в тому числі кошти на кореспондентських рахунках, отримані кредити від інших банків входять до складу залучених коштів Банку. Заборгованість перед іншими банками обліковується з моменту надання Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними або корпоративними клієнтами та обліковуються за амортизованою вартістю.

Залучені кошти оцінюються під час первісного визнання за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням цих фінансових інструментів.

Після первісного визнання залучені кошти Банк оцінює за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту/премії.

Витрати за залученими коштами (проценти та комісійні), що є невід'ємною частиною фінансового інструменту, відображаються в Звіті про прибутки та збитки ті інший сукупний дохід, у складі статті «Процентні витрати». окремі, не пов'язані з безпосереднім «народженням» такого фінансового інструменту, комісії відображаються в звітності за статтею «Комісійні доходи» або «Комісійні витрати».

Податок на прибуток. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок на прибуток та відстрочений податок і відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не повинні бути відображені в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок на прибуток в Банку визнається в обліку за фактичною сумою, яка розрахована згідно з нормами Податкового кодексу України. Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди.

Відстрочений податок на прибуток визнається в обліку Банку у вигляді відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань. Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. До статей тимчасових різниць, що переважно впливають на суму визаного відстроченого податкового активу, крім невикористаних податкових збитків, відносяться відмінності між сумами амортизаційних відрахувань основних засобів та нематеріальних активів за даними фінансового та податкового обліку.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання обчислюються та визнаються в балансі Банку щоквартально.

Ставка податку на прибуток протягом звітного та попереднього звітного періодів залишалася незмінною та становила 18%. Саме така ставка податку, згідно податкового законодавства, буде застосовуватися у 2020 році.

Суми витрат з податку на прибуток наведені у відповідній статті Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, а також детально розкриваються в Примітці 21. «Витрати з податку на прибуток».

Інші податки, визначені фіскальним законодавством України, які стягаються залежно від діяльності Банку, включаються до складу інших адміністративних та інших операційних витрат Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Статутний капітал та емісійні різниці. Дивіденди. Статутний капітал Банку визначається як сплачений та зареєстрований капітал, на який отримано письмові зобов'язання (у вигляді протоколу зборів учасників) учасників Банку на внесення коштів.

Статутний капітал Банку представлений у вигляді простих акцій. Емісія акцій здійснюється виключно за рішенням загальних зборів учасників Банку. Обмежень щодо кількості акцій або кількості голосів за акціями, що належать одному акціонеру, немає.

Привілейовані акції відсутні. Рішення про розміщення (емісію) привілейованих акцій приймається одночасно з рішенням про внесення відповідних змін до статуту Банку, які будуть передбачати умови такого розміщення. Прості акції Банку не підлягають конвертації у привілейовані акції або інші цінні папери Банку.

Формування статутного капіталу здійснюється згідно із Законом України «Про банки і банківську діяльність» та установчих документів Банку. Формування та збільшення статутного капіталу Банку може здійснюватися виключно шляхом грошових внесків. Грошові внески для формування та збільшення статутного капіталу Банку учасники (резиденти України) здійснюють у гривнях. Банк має право збільшувати статутний капітал після того, як всі учасники повністю виконали свої зобов'язання щодо оплати акцій і попередньо оголошений підписний капітал повністю оплачено.

Статутний капітал Банку не повинен формуватися з непідтверджених джерел. А також забороняється використовувати для формування статутного капіталу Банку бюджетні кошти, якщо такі кошти мають інше цільове призначення.

Емісійний дохід виникає у Банку в разі розміщення та/або подальшого продажу акцій за ціною вищою за номінальну. Емісійний дохід використовується Банком, в першу чергу, у разі викупу власних акцій у акціонерів за ціною нижче номінальної.

Фонд виплати дивідендів Банку формується за рахунок чистого прибутку Банку. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами. Банк виплачує дивіденди на акції, звіт про результати розміщення яких зареєстровано у порядку, встановленому чинним законодавством України. Сума дивідендів визначається пропорційно кількості акцій кожного з учасників у статутному капіталі Банку.

За акціями одного типу та класу нараховується одинаковий розмір дивідендів.

Рішення про виплату дивідендів та їх розмір за простими акціями приймається загальними зборами учасників за поданням Правління Банку та з урахуванням рекомендацій Наглядової ради Банку.

Інформація про статутний капітал розкривається у Звіті про зміни у власному капіталі та детальніше у Примітці 15. «Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний доход)».

Визнання доходів та витрат. Доходи та витрати визнаються Банком за таких умов: а) визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями Банку; б) фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням/отриманням послуг, може бути точно визначений.

Доходи та витрати визнаються за кожним видом діяльності Банку – операційної, інвестиційної, фінансової. Критерії визнання доходів і витрат застосовуються окремо доожної операції Банку. Кожний вид доходів або витрат визнається в обліку окремо. Визнання в обліку доходів та витрат Банку здійснюється за принципами:

- доходи та витрати відображаються в тих періодах, до яких вони відносяться;
- поправки до витрат або доходів попередніх облікових періодів обліковуються на тих самих рахунках витрат або доходів;
- отримані доходи майбутніх періодів та проведені витрати та платежі, які належать до майбутніх періодів обліковуються на рахунках для обліку майбутніх доходів та витрат відповідно і амортизуються протягом періоду, зазначеного в договорах;
- доходи та витрати визнаються як за методом нарахування, так і за касовим методом.

Процентні доходи та витрати визнаються в результаті використання грошових коштів, їх еквівалентів, сум, що заборговані Банком, сум, що залучені Банком. Банк визнає процентні доходи та витрати із використанням ефективної ставки відсотка.

Ефективна ставка відсотка не застосовується Банком для визнання доходів/витрат за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, строк дії яких обмежується одним місячним звітним періодом; для визнання доходів/витрат за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, які розміщені/залучені на умовах овердрафт та овернайт; для визнання доходів/витрат за коштами, що розміщені на поточних, кореспондентських рахунках, вкладних (депозитних) рахунках на вимогу.

Процентні доходи, які нараховані та не отримані, оцінюються на зменшення корисності в складі відповідного фінансового інструменту.

Процентні доходи та витрати визнаються в балансі Банку тільки за методом нарахування незалежно від строків їх надходження чи сплати та умов, вказаних в договорах. Одночасно з нарахуванням процентів за операціями здійснюється амортизація дисконту/премії за такими операціями.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Переоцінка іноземної валюти та банківських металів. Операції в іноземній валюті та банківських металах відображаються у валюті подання шляхом перерахунку суми в іноземній валюті та банківських металах із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют і банківських металів на дату визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат.

На кожну наступну після визнання дату балансу:

- усі монетарні статті в іноземній валюті та банківських металах відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів, встановленому Національним банком України (далі по тексту – офіційний курс), під час кожної зміни офіційного курсу;
- немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів на дату здійснення операції;
- немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів на дату визначення їх справедливої вартості.

Бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті та банківських металах банк здійснює в подвійній оцінці, а саме в номінальній сумі іноземної валюти, одиницях ваги металу, щодо яких установлюється офіційний курс гривні до іноземних валют і банківських металів, - тройських уніцях та гривневому еквіваленті за офіційним курсом.

Переоцінка усіх монетарних статей (статті, за якими обліковуються фінансові активи/зобов'язання) рахунків в іноземній валюті та банківських металах здійснюється при кожній зміні офіційного курсу з використанням балансового рахунку 6204 «Результат від переоцінки іноземної валюти та банківських металів».

Дебіторська заборгованість за авансами на відрядження, з придбання основних засобів, нематеріальних активів, запасів, робіт, послуг та кредиторська заборгованість з продажу основних засобів, нематеріальних активів, матеріальних цінностей, робіт, послуг, які обліковуються за офіційним курсом на дату розрахунку, не підлягають переоцінці у зв'язку з зміною офіційного курсу, як і інші немонетарні статті. Статті доходів та витрат майбутніх періодів, що виники в іноземній валюті і пов'язані з виконанням робіт, послуг, є немонетарними статтями. Вони обліковуються за офіційним курсом на дату розрахунку і не переоцінюються під час кожної зміни офіційного валютного курсу.

Кредиторська заборгованість з придбання за іноземну валюту основних засобів, нематеріальних активів, матеріальних цінностей, робіт, послуг і дебіторська заборгованість з продажу за іноземну валюту основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей, робіт, послуг є монетарними статтями балансу, тобто підлягають сплаті та одержанню у визначеній сумі іноземної валюти, тому підлягають переоцінці при кожній зміні офіційного курсу.

Банк веде окремий облік результату від переоцінки активів і зобов'язань в іноземній валюті та банківських металах у зв'язку з зміною офіційного курсу та результату від купівлі-продажу іноземної валюти та банківських металів.

Прибутки та збитки, які виникають у результаті переоцінки іноземних валют та банківських металів, включаються у Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід до складу чистого прибутку (збитку) від переоцінки іноземної валюти.

Взаємозалік статей активів і зобов'язань. Взаємозаліку активів та зобов'язань різних клієнтів, за різними операціями та в різних валютах Банк протягом звітного періоду не здійснює.

Взаємозалік активів і зобов'язань може визнаватися Банком у разі існування юридично забезпеченого права на взаємозараування визнаних сум й наміру Банку провести розрахунок шляхом взаємозараування 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 Звіті про фінансовий стан за відповідними статтями.

Облік впливу інфляції. Банк не застосовував МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» при складанні цієї фінансової звітності тому, що аналіз макроекономічних та соціальних факторів, в тому числі наведених в стандарти, дало змогу застосувати професійне судження щодо відсутності ознак та характеристик економічного середовища, яке могло б бути визнане гіперінфляційним.

Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування. Виплати працівникам включають в себе витрати на заробітну плату та відрахування обов'язкових єдиних соціальних внесків, витрати на оплату річних відпусток, відпусток, пов'язаних з тимчасовою непрацездатністю, витрати на премії та виплати у натуральній формі, витрати на формування забезпечень (резервів) за оплатою відпусток та оплатою обов'язкових єдиних соціальних внесків, пов'язаних з виплатою відпускних. Витрати на виплату коштів працівникам та пов'язані з ними відрахування визнаються у періоді, коли відповідні послуги були надані працівниками.

Згідно з вимогами законодавства України, Банк нараховує суми єдиних внесків на загальнообов'язкове державне соціальне страхування на заробітну плату працівників і перераховує їх до бюджету. Єдиний внесок

на загальнообов'язкове державне соціальне страхування є консолідованим страховим внеском, збір якого здійснюється в системі загальнообов'язкового державного соціального страхування в обов'язковому порядку та на регулярній основі з метою забезпечення захисту прав застрахованих працівників на отримання страхових виплат за діючими видами загальнообов'язкового державного соціального страхування у випадках, передбачених законодавством. Тобто пенсійні внески є складовою єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування. Пенсійна система передбачає розрахунок поточних виплат роботодавцем як відповідну частку від поточної загальної суми виплат своїм працівникам. Такі витрати відображаються у періоді, в якому зароблена відповідна заробітна плата. Після виходу працівників на пенсію усі пенсійні виплати здійснюються із Пенсійного фонду України.

Банк не має жодних пенсійних зобов'язань щодо нарахування пенсій, окрім вищепереліканих єдиних соціальних внесків в державну пенсійну систему України, які вимагають виплати внесків, що утримуються із заробітної плати працівників і розраховуються у вигляді частки від поточної загальної суми виплат своїм працівникам. Окрім того, Банк не має жодних зобов'язань за виплатами після звільнення працівників або інших істотних виплат, які потребують нарахування.

Визнані Банком витрати на виплату працівникам та пов'язані з ними відрахування включаються до відповідної статі у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати). Детальна інформація щодо витрат на утримання персоналу, нарахованих Банком у звітному та попередньому звітному періоді, наведена в Примітці 20 «Інші адміністративні та інші операційні витрати», таблиця 20.1. Витрати та виплати працівникам.

Звітність за сегментами. Банк не приймав рішення про розкриття сегментної інформації тому, що відсутні умови, які відповідно до МСФЗ 8 «Операційні сегменти» вимагають розкриття такої інформації.

Операції з пов'язаними особами. Для цілей даної фінансової інформації сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону, вони знаходяться під спільним контролем або мають суттєвий вплив на прийняття фінансових та управлінських рішень. При визначенні пов'язаних сторін до уваги приймається суть відносин, а не їх юридична форма.

Банк проводить операції як з пов'язаними, так і не з пов'язаними сторонами. Зазвичай, неможливо об'єктивно оцінити, чи була б проведена операція із пов'язаною стороною, якби дана сторона не була пов'язаною і чи була б операція проведена в тих же термінах, на тих же умовах і в тих же сумах, якби сторони не були пов'язаними.

Характер відносин з пов'язаними особами не мають відмінностей від звичайних відносин з іншими особами. Всі операції, що здійснюються Банком із пов'язаними сторонами, здійснюються на умовах, які є тотожні умовам, що домінують в операціях між незалежними сторонами. Всі операції з пов'язаними особами здійснюються Банком тільки за можливості обґрунтuvання таких умов.

Операції, що здійснюються протягом звітного та попереднього періоду з пов'язаними сторонами, представлені в Примітці 28 «Операції з пов'язаними сторонами».

Всі операції, що здійснюються з пов'язаними особами, а також доходи та витрати, що отримувалися та сплачувалися в результаті надання послуг пов'язаним сторонам, здійснюються на ринкових умовах.

Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах. Зміни в обліковій політиці застосовуються Банком у разі якщо:

- існують відповідні вимоги МСФЗ;
- зміни приводять до того, що фінансова звітність надає достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, умов і подій на фінансовий стан, фінансові результати діяльності, грошові потоки Банку.

Зміни в обліковій політиці здійснюються після першого застосування Банком МСФЗ та не є виправленням помилок. У зв'язку з цим застосування Банком змін в обліковій політиці здійснюється ретроспективно. Виключення (перспективне застосування) можливе лише у разі, якщо цього вимагають переходні положення нового стандарту або інтерпретації.

Ретроспективне застосування облікової політики означає застосування до попередніх (порівняльних) періодів нових принципів, правил, норм обліку та розкриття, начебто така політика застосовувалась в попередніх звітних періодах, інформація за якими подається у фінансовій звітності. Не вважається зміною облікової політики застосування облікової політики до операцій, інших подій або умов, що відрізняються за сутністю від тих, що відбувались раніше, не відбувались раніше або були не суттєвими.

В цьому випадку, Банк коригує кожний компонент власного капіталу на початок періоду, на який впливає ця зміна, за найперший поданий попередній період, а також коригує інші порівнявані суми, інформація про які розкрита за кожний поданий попередній період, так, наче нова облікова політика застосовувалась завжди.

Зміни в облікових оцінках відбуваються у зв'язку із змінами обставин, на яких базувалась оцінка. За своїм характером перегляд оцінок не стосується попередніх періодів та не є виправленням помилок. Вплив змін облікових оцінок визнається Банком перспективно, тобто застосовується до операцій, умов і подій з дати зміни в оцінці. Зміна в обліковій оцінці впливає на прибуток або збиток Банку лише в поточному періоді або в майбутніх періодах.

При підготовці цієї фінансової звітності за 2019 рік керівництво виправило помилки, що були відображені у статтях фінансової звітності попереднього звітного періоду (за 2018 рік) щодо сум окремих витрат,

наведених у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. В результаті виправлення помилок Банк перерахував відповідні суми витрат, що наступним чином вплинуло на статті Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід станом на 31 грудня 2018 року:

<u>У тисячах гривень</u>	<u>Представлено</u> <u>раніше</u>	<u>Коригування</u>	<u>Поточне</u> <u>відображення</u>
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8 885	(8 885)	-
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	13 294	8 885	22 179
Витрач зносу та амортизація	(13 433)	5 914	(7 519)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	(41 483)	(5 914)	(47 397)

Коригування сум витрат попереднього звітного періоду в межах окремих статей Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід станом на 31 грудня 2018 року не вплинуло на необхідність перерахунку інших показників фінансової звітності за 2018 рік, в тому числі на балансову вартість активів, зобов'язань та власного капіталу, а також не вплинуло на вхідні показники фінансової звітності за звітний період.

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 2018 року, за винятком нових змін, що відбулися стосовно принципів визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду відповідно до МСФЗ 16.

МСФЗ 16 був випущений у січні 2016 року, набрав чинності 01 січня 2019 року та замінює собою МСБО 17 «Оренда». МСФЗ 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСБО 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар має визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє собою право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окрім від витрат по амортизації активу в формі права користування.

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

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

При визначенні договорів як договорів лізингу (оренди) Банк дотримується одночасно всіх критеріїв та характеристик, що зазначені в розділі «Лізинг (оренда), за якими банк є орендарем» цієї Примітки.

Дата першого застосування Банком МСФЗ 16 «Оренда» – фінансовий рік, що почався 01 січня 2019 року або після цієї дати. В дату першого застосування Банк застосував цей стандарт до договорів, які раніше були ідентифіковані Банком як договори оренди у відповідності до вимог МСБО 17 та КТМФЗ 4 (далі по тексту – договори оренди), крім договорів, за якими строк оренди закінчується протягом 12 місяців від дати першого застосування, договорів, за якими базовий актив є малоцінний, а також договорів, які на дату першого застосування стандарта не відповідали критеріям визначення цього договору як договору оренди.

На дату першого застосування МСФЗ 16 Банк за договорами оренди визнав орендне зобов'язання, що оцінюється як теперішня вартість не сплачених орендних платежів, дисконтована з використанням ставки додаткових запозичень на дату першого застосування, а також – визнав актив з права користування за величиною, що дорівнює орендному зобов'язанню, скоригованому на суму сплачених авансом орендних платежів.

При цьому, різниця між договірними зобов'язаннями Банка за орендними платежами, які залишилось сплатити до закінчення оренди, та сумою визнаного орендного зобов'язання дорівнює сумі податку на додану вартість, яка не повинна включатись в оцінку такого орендного зобов'язання.

На дату першого застосування МСФЗ 16 Банк в якості ставки додаткових запозичень використовував мінімальну процентну ставку, затверджену комітетом з питань управління активами та пасивами Банку, що встановлена для суб'єктів корпоративного бізнесу в національній валюті в найближчу до звітної дати.

Банк, запроваджуючи новий стандарт, не визнавав сукупний ефект переходу у складі нерозподіленого прибутку на 1 січня 2019 року та не здійснював перерахунок порівняльної інформації, як це дозволяють положення стандарту.

Застосування з 01 січня 2019 року МСФЗ 16 не вплинуло суттєво на фінансову звітність Банку.

Станом на кінець дня 31 грудня 2019 року в складі активів з права користування немає сум, які будуть сплачені Банком як орендарем за гарантіями ліквідаційної вартості.

Сумтсєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань. Під час застосування принципів облікової політики з метою складання фінансової звітності управлінський персонал

Банку ураховує, чи допоможе розкриття інформації користувачам у розумінні відображення операцій, інших подій та умов, поданих у фінансових результатах діяльності та фінансовому стані Банку.

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

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

Так, управлінський персонал у процесі виконання вимог облікової політики застосовує судження, визначаючи:

- коли практично всі значні ризики та винагороди від володіння фінансовими активами та орендованими активами передаються іншим контрагентам;
- чи є певні продажі банківських продуктів (послуг), по суті, угодами про фінансування, а тому такими, що не ведуть до збільшення доходу;
- чи свідчить сутність відносин між Банком та контрагентом, такому, що Банк здійснює або не здійснює контроль над ним, або має спільний контроль над угодою або має будь-який інший суттєвий вплив на контрагента;
- чи можна визначити актив як контрактне право отримувати грошові кошти або інші активи;
- чи враховані всі об'єктивні свідчення щодо характеру грошових потоків за активом для застосування бізнес-моделі;
- чи відповідає фінансовий інструмент основним характеристикам для визнання його похідним фінансовим інструментом;
- чи класифікується характер договірних відносин між Банком та контрагентом як такий, що відповідає визначенням оренди;
- чи класифікуються операції купівлі-продажу цінних паперів як такі, що відповідають визначенням операцій репо;
- ймовірність дефолту та рівень збитку у випадку дефолту;
- критерії визнання активу безнадійним;
- критерії визнання одиниці об'єктів основних засобів;
- наявність ознак потенційного (не формального) збитку від зменшення корисності активів;
- ступінь ймовірності, властивий надходженню майбутніх економічних вигід, що відносяться до використання активу (для визнання нематеріального активу).

Примітка 5. Перехід на нові або переглянуті стандарти, інтерпретації

В звітному 2019 році Банк не застосовував достроково стандарти, інтерпретації або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

Обов'язковими до застосування в 2019 році в Банку були МСФЗ, тлумачення та поправки, які набули чинності 01 січня 2019 року, а саме:

МСФЗ 16 «Оренда» замінює собою МСБО 17 «Оренда». МСФЗ 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСБО 17 для фінансової оренди.

Вплив цього стандарту на фінансову звітність описаний у Примітці 4.

КТМСФЗ 23 «Невизначеність відносно податкової позиції». Це тлумачення наводить інструкції щодо відображення наслідків невизначеності при обліку податку на прибуток відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток», зокрема: чи слід розглядати невизначені податкові процедури окремо, припущення щодо перевірок податкових органів, визначення оподатковуваного прибутку (податкових збитків), податкових баз, невикористаних податкових збитків, невикористаних податкових кредитів, ставки податку та наслідки змін у фактах та обставинах.

Інтерпретація не мала суттєвого впливу на фінансову звітність.

МСБО 12 «Податки на прибуток» (поправка). У відповідності до поправки до МСБО 12 Банк має визнавати наслідки податку на прибуток від дивідендів, як це визначено в МСФЗ 9 коли він визнає зобов'язання сплатити дивіденди. Наслідки податку на прибуток від дивідендів безпосередньо пов'язані з минулими операціями або подіями, які призвели до розподілу прибутку, ніж до розподілу власникам.

Таким чином, Банк визнає наслідки податку на прибуток від дивідендів у прибутку або збитку, іншому сукупному доході або капіталі, якщо Банк спочатку визнав ці минулі операції або події.

Дана поправка не мала суттєвого впливу на фінансову звітність.

Інші нові або переглянуті стандарти, інтерпретації та поправки, які набули чинності 01 січня 2019 року (див. нижче), щодо яких в фінансовій звітності Банку за 2019 рік інформація та/або показники відсутні, не мали впливу на фінансову звітність Банку:

- поправка до МСФЗ 9 «Умови про дострокове погашення із негативною компенсацією»;
- поправка до МСБО 28 «Довгострокові інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства»;
- поправка до МСБО 19 «Виплати працівникам – поправки, скорочення або погашення пенсійних планів»;
- щорічні удосконалення МСФЗ, період 2015-2017: поправка до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», поправка до МСФЗ 11 «Спільна діяльність», поправка до МСБО 23 «Витрати на позики».

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

<u>У тисячах українських гривень</u>	<u>31 грудня 2019 р.</u>	<u>31 грудня 2018 р.</u>
Готівкові кошти	45 362	43 632
Кошти в НБУ	31 478	28 863
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	76 840	72 495

Станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року залишки коштів обов'язкових резервів в НБУ відсутні.

Якість грошових коштів та їх еквівалентів має високий рейтинг.

Примітка 7. Кредити та заборгованість банків

<u>У тисячах українських гривень</u>	<u>31 грудня 2019 р.</u>	<u>31 грудня 2018 р.</u>
Кредити та заборгованість банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кореспондентські рахунки у банках	74 275	108 588
Кошти банку у розрахунках	0	11 024
Резерв під знецінення коштів в інших банках	(242)	(392)
Всього коштів в інших банках	74 033	119 220

Кошти, що розміщені в інших банках, є незабезпеченими.

7.1. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік

<u>у тисячах гривень</u>	<u>Стадія 1</u>	<u>Стадія 2</u>	<u>Стадія 3</u>	<u>Усього</u>
Кореспондентські рахунки у банках				
Мінімальний кредитний ризик	73 514	-	-	73 514
Низький кредитний ризик	761	-	-	761
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість залишків на кореспондентських рахунках в інших банках	74 275	-	-	74 275
Резерв за залишками на кореспондентських рахунках в інших банках	(242)	-	-	(242)
Усього на кореспондентських рахунках у банках	74 033	-	-	74 033

7.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2018 рік

<u>у тисячах гривень</u>	<u>Стадія 1</u>	<u>Стадія 2</u>	<u>Стадія 3</u>	<u>Усього</u>
Кореспондентські рахунки та кошти банку у розрахунках				
Мінімальний кредитний ризик	84 465	-	-	84 465
Низький кредитний ризик	35 147	-	-	35 147
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість залишків на кореспондентських рахунках та коштів в розрахунках в інших банках	119 612	-	-	119 612
Резерв за залишками на кореспондентських рахунках та коштів в розрахунках в інших банках	(392)	-	-	(392)
Усього на кореспондентських рахунках та коштів в розрахунках у банках	119 220	-	-	119 220

7.3. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю

У тисячах українських гривень	Кореспондентські рахунки у банках	Кошти банку у розрахунках	Всього
Резерв на знецінення на першій стадії на 31 грудня 2018р.	(356)	(36)	(392)
Резерв на знецінення на першій стадії протягом року	69	36	105
Курсові різниці	45	-	45
Резерв на знецінення на першій стадії на 31 грудня 2019р.	(242)	-	(242)

Протягом звітного та попереднього звітного 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 8. Кредити та заборгованість клієнтів

У тисячах українських гривень	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Кредити та заборгованість клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити юридичним особам	155 066	342 736
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	189 634	120 494
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	11 382	14 377
Резерв на знецінення кредитів	(141 255)	(149 020)
Всього кредитів та заборгованості клієнтів	214 827	328 587

До складу іпотечних кредитів, наданих фізичним особам, включені надані кредити за програмою з Державною іпотечною установою, обсяг яких станом на 31 грудня 2019 року складає 6 549 тис. грн. (31 грудня 2018 року 11 692 тис. грн.). Данні активи передані Державній іпотечній Установі, але при цьому залишаються на балансі Банку у зв'язку з тим, що не усі вигоди та ризики передані. Пов'язані зобов'язання за вищезазначеними активами складають 6 514 тис. грн. (на 31 грудня 2018 року – 9 460 тис. грн.), дані наведені в Примітці 13. Інші залучені кошти.

8.1. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік

У тисячах українських гривень	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	201 692	8 282	146 108	356 082
Мінімальний кредитний ризик	88 180	-	478	88 658
Низький кредитний ризик	26 842	1 419	148	28 409
Середній кредитний ризик	78 569	4 059	200	82 828
Високий кредитний ризик	-	2 804	-	2 804
Дефолтні активи	8 101	-	145 282	153 383
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	201 692	8 282	146 108	356 082
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(6 098)	(2 452)	(132 705)	(141 255)

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

195 594 5 830 13 403 214 827

8.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2018 рік

У тисячах українських гривень	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	321 546	8 440	147 621	477 607
Мінімальний кредитний ризик	86 241	56	197	86 494
Низький кредитний ризик	17 088	-	92	17 180
Середній кредитний ризик	217 073	4 743	183	221 999
Високий кредитний ризик	-	3 574	104	3 678
Дефолтні активи	1 144	67	147 045	148 256
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	321 546	8 440	147 621	477 607
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(5 967)	(2 712)	(140 341)	(149 020)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	315 579	5 728	7 280	328 587

8.3. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік

У тисячах українських гривень	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(5 967)	(2 712)	(140 341)	(149 020)
Придбані/ініційовані фінансові активи	(3 961)	(1 474)	(25 772)	(31 207)
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	2 339	266	53 576	56 181
Загальний ефект від переведення між стадіями:	1 491	1 468	(26 429)	(23 470)
переведення до стадії 1	(39)	164	14	139
переведення до стадії 2	223	(969)	28	(718)
переведення до стадії 3	1 307	2 273	(26 471)	(22 891)
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(2 229)	(2 229)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	8 490	8 490
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(6 098)	(2 452)	(132 705)	(141 255)

8.4. Аналіз змін резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2018 рік

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	Всього
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2017 р.	(122 397)	(7 507)	(5 189)	(135 093)
Результат впливу застосування МСФЗ 9 на оціночний резерв	3 824	(640)	(294)	2 890
Рекласифікація знецінених відсотків у резерви	(6 274)	(2 202)	(1 073)	(9 549)
Скоригований резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2018 р.	(124 847)	(10 349)	(6 556)	(141 752)
Резерв на знецінення протягом року	7 386	(16 096)	1 082	(7 628)
Вплив переоцінки резерву	360	-	-	360
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2018 р.	(117 101)	(26 445)	(5 474)	(149 020)

Зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, що відбулися протягом 2018 року представлена в розрізі показників та статей, що були чинні протягом попереднього звітного періоду.

Перекласфікація статей попереднього звітного періоду (31.12.2018 року) для досягнення зіставності з поточним періодом (31.12.2019 року) не здійснювалася Банком через відсутність вхідних даних на початок попереднього звітного періоду. Наявні технічні можливості Банку не дозволяють здійснити аналіз змін резервів за попередній звітний період у форматі та розрізі показників звітного періоду так, щоб це дозволило провести перекласифікацію і відтворення відповідної інформації. Сумарний обсяг витрат праці спеціалістів на розробку та реалізацію засобами програмного забезпечення поставленої задачі суттєво перевищують ефект від отриманих даних.

Характер змін попереднього звітного періоду, які б сталися, якби суми були перекласифіковані, не мали би суттєвого впливу на розкриття інформації щодо змін у резервах під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів протягом попереднього звітного періоду.

8.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік

У тисячах українських гривень	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість на 01 січня 2019 року	321 546	8 440	147 621	477 607
Приобрани/ініційовані фінансові активи	89 349	4 238	52 805	146 392
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(185 104)	(914)	(45 576)	(231 594)
Переведення до стадії 1	-	(810)	(177)	(987)
Переведення до стадії 2	(3 964)	-	(79)	(4 043)
Переведення до стадії 3	(20 135)	(2 672)	-	(22 807)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	(8 486)	(8 486)
Курсові різниці	-	-	-	-
Валова балансова вартість на 31 грудня 2019 року	201 692	8 282	146 108	356 082

Аналіз змін валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою вартістю, за попередній звітний 2018 рік, не здійснювався Банком через відсутність вхідних даних на початок попереднього звітного періоду. Технічні можливості Банку не дозволяють здійснити аналіз змін валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам за попередній звітний період так, щоб це дозволило відтворити відповідну інформацію для досягнення зіставності з поточним періодом (31.12.2019 року). Сумарний обсяг витрат праці спеціалістів на розробку та реалізацію засобами програмного забезпечення поставленої задачі суттєво перевищують ефект від отриманих даних.

Характер змін попереднього звітного періоду, які б сталися, якби Банк мав змогу відтворити відповідну інформацію, суттєво б не впливали на розкриття інформації щодо змін валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою вартістю протягом попереднього звітного періоду.

8.6. Структура кредитів за видами економічної діяльності

У тисячах українських гривень	31 грудня 2019 р.		31 грудня 2018 р.	
	Сума	%	Сума	%
Виробництво та гірничо-видобувна галузь	504	0%	305	0%
Сільське господарство та харчова промисловість	-	0%	30 593	6%
Торгівля і комерційна діяльність	61 331	17%	147 527	31%
Будівництво	1 626	1%	33	0%
Транспортні послуги та логістика	2 442	1%	2 433	1%
Постачання електроенергії, газу, пари	72 601	20%	-	0%
Діяльність у сфері адміністративного, фінансового та допоміжного обслуговування	15 108	4%	160 942	34%
Фізичні особи	201 016	56%	134 871	28%
Інше	1 454	1%	903	0%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	356 082	100%	477 607	100%

Станом на 31 грудня 2019 року сукупна сума кредитів (до знецінення), виданих 10 найбільшим позичальникам Банку, складає 157 621 тисяч гривень або 44,3% від загальної суми кредитного портфелю, у 2018 році аналогічні показники становили 340 417 тисяч гривень та 71,3% відповідно.

На 31 грудня 2019 року заборгованість за 10 найбільшими позичальниками була забезпечена іншими об'єктами нерухомості і обладнанням та майновими правами на депозит в розмірі 328 440 тисяч гривень (на 31 грудня 2018 року - 634 740 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2019 року загальна сума кредитів до знецінення, кожен з яких окремо перевищує 10% капіталу Банку, становить 72 601 тисяч гривень (31 грудня 2018 року – 182 975 тисяч гривень).

8.7. Інформація про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2019 року

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	Всього
Незабезпечені кредити	68 925	161 239	11 382	241 546
Кредити, забезпечені:	86 141	28 395	-	114 536
- грошовими коштами	-	8 052	-	8 052
- нерухомим майном	75 506	17 763	-	93 269
- у т.ч. житлового призначення	468	13 758	-	14 226
- гарантіями і поручительствами	9 921	26	-	9 947
- іншими активами	714	2 554	-	3 268
Всього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	155 066	189 634	11 382	356 082

Інші активи, переважно, представлені рухомим майном.

8.8. Інформація про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2018 року

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	Всього
Незабезпечені кредити	119 279	112 882	4 998	237 159
Кредити, забезпечені:	223 457	7 612	9 379	240 448
- грошовими коштами				
- нерухомим майном	160 567	7 217	9 379	177 163
- у т.ч. житлового призначення	8 969	6 051	9 379	24 399
- обладнанням та транспортними засобами	52 953	395	-	53 348
- іншими активами	9 937	-	-	9 937
Всього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	342 736	120 494	14 377	477 607

8.9. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31.12.2019 року

У тисячах українських гривень	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити юридичним особам	155 066	74 691	80 375
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	189 634	30 160	159 474
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	11 382	-	11 382
Всього кредитів	356 082	104 851	251 232

8.10. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31.12.2018 року

У тисячах українських гривень	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації	Вплив застави
-------------------------------	-----------------------------	---	---------------

АТ «ЮНЕКС БАНК»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2019 року

	заставленого забезпечення	153 152	14 377
Кредити юридичним особам	342 736	189 584	153 152
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	120 494	8 699	111 795
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	14 377	-	14 377
Всього кредитів	477 607	198 283	279 324

Протягом звітного року 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.

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

У тисячах українських гривень	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	470 769	313 737
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	19 909
Усього цінних паперів	470 769	333 646

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

У тисячах українських гривень	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Депозитні сертифікати Національного банку України	470 769	313 737
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	470 769	313 737

Кредитна якість депозитних сертифікатів Національного банку України, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на звітну дату (31.12.2019 року) та на попередню звітну дату (31.12.2018 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.

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

У тисячах українських гривень	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Облігації внутрішньої державної позики	-	19 909
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	-	19 909

Кредитна якість державних цінних паперів - облігацій внутрішньої державної України, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на попередню звітну дату (31.12.2018 року) мали 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.

АТ «ЮНЕКС БАНК»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2019 року

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

У тисячах українських гривень	Приміщення	Меблі	Офісне та комп'ютерне обладнання	Транспортні засоби	Активи з правом користування	Незавершене будівництво та активи у процесі створення	Нематеріальні активи	Всього
Залишкова вартість на 31 грудня 2017 р.								
Первісна вартість або вартість оцінки на 31 грудня 2017 р.	39 131	2 260	19 796	571	-	-	501	3 355
Накопичена амортизація	(507)	(2 007)	(14 885)	(517)	-	-	501	10 978 (7 623)
Надходження	-	-	-	-	-	-	11 614 (9 408)	73 237 (25 539)
Переведення до іншої категорії	-	67	4 431	571	-	-	-	11 614 (9 408)
Вибутия	(110) (371)	(30)	(6) (512)	-	-	-	-	-
Первісна вартість	-	-	-	-	-	-	-	-
Знос	261	30	506	163	-	-	-	(116) (1 076)
Амортизаційні відрахування	(1 949)	(196)	(2 534)	(38)	-	-	-	960 (7 521)
Залишкова вартість на 31 грудня 2018 р.	36 565	124	6 802	587	-	2 707	4 890	51 675
Первісна вартість або вартість оцінки на 31 грудня 2018 р.								
Накопичена амортизація	(2 195)	(2 173)	(16 913)	(392)	979	-	2 707	15 317 (10 427)
Надходження	-	-	-	-	-	-	8 632	83 775 (32 100)
Переведення до іншої категорії	-	49	1 541	-	-	-	5 480 (3 917)	14 112 2 327
Вибутия	(92) 92	-	(820) (2 665)	(17) (93)	(574) (753)	-	-	-
Первісна вартість	-	-	-	-	-	-	-	(1 411) (3 603)
Знос	(1 784)	(49)	(1 910)	1 845 (88)	76 (3 939)	179 (453)	-	2 192 (3 427)
Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	-	-	-	(11 197) (453)
Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	(193) (260)
Первісна вартість	-	-	-	-	-	-	-	-
Знос	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишкова вартість на 31 грудня 2019 р.	34 781	124	5 613	482	3 666	4 270	3 790	52 726
Первісна вартість або вартість оцінки на 31 грудня 2019 р.								
Накопичена амортизація	(3 887)	(2 222)	(16 978)	(404)	886 (4 020)	4 270 -	17 644 (13 854)	94 091 (41 365)

Стаття «Незавершене будівництво та активи у процесі створення» включає в себе, переважно, здійснені Банком капітальні інвестиції (вартість ліцензії та послуг інтеграції програмного забезпечення), які будуть визнані нематеріальними активами після завершення дослідної експлуатації.

Основні засоби групи «Будівлі, службові споруди», що у цій фінансовій звітності представлені у статті «Приміщення», оцінюються за методом переоціненої вартості (справедливої вартості). Інші групи основних засобів та нематеріальних активів обліковуються за методом первісної вартості (собівартості).

Як описано у Примітці 3, Банком щорічно 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 справедливу вартість приміщень, яка відображається у звітності.

Станом на звітну дату (31.12.2019 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.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31 грудня 2019 року становить 12 608 тис. грн (станом на 31 грудня 2018 року – 12 075 тис. грн).

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

Залишкова вартість нематеріальних активів (невиключні права на використання об'єктів авторського права, в основному, програмні комплекси), щодо яких відсутні обмеження права власності, але за якими наявні обмеження щодо їх передачі, продажу або відчуження іншим шляхом, надання в оренду або безкоштовне користування, станом на 31 грудня 2019 року складає – 1 139 тис. грн (станом на 31 грудня 2018 року – 1 613 тис. грн).

Протягом звітного 2019 року та попереднього звітного періоду (2018 рік) Банк не надава у заставу основні засоби та нематеріальні активи.

Примітка 11. Інші активи

У тисячах українських гривень	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Банківські метали	1 330	2 272
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	2 228	2 258
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	5 751	2 593
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами	1 311	2 516
Грошові кошти з обмеженим правом використання	34 590	13 590
Інші фінансові активи	2 016	1 759
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(3 115)	(3 149)
Всього інших фінансових активів	44 111	21 839
Дебіторська заборгованість з придбання активів	502	455
Передоплата за послуги	1 003	1 425
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	10	10
Дебіторська заборгованість за платежами при веденні претензійно-позовної роботи	777	362
Інші активи	448	849
Резерв під інші активи	(254)	(209)
Всього інших нефінансових активів	2 486	2 892
Всього інших фінансових та нефінансових активів	46 597	24 731

Кошти з обмеженим правом використання у сумі 34 590 тис. грн. (на 31 грудня 2018 року – 13 590 тисяч гривень) забезпечують розрахунки за операціями з платіжними картками.

11.1. Аналіз змін у резервах на знецінення інших активів

У тисячах українських гривень	Дебіторська заборгованість за операціями з Банками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебі-торська заборгованість за операціями з клієнтами	Нараховані та неотримані доходи за РКО	Інші активи	Усього
Резерв на знецінення інших активів на 31 грудня 2017 р.	(2 352)	-	-	(19)	(179)	(2 550)
Резерв на знецінення протягом року	-	(45)	(434)	(404)	(30)	(913)
Вплив переоцінки	105	-	-	-	-	105
Резерв на знецінення інших активів на 31 грудня 2018 року	(2 247)	(45)	(434)	(423)	(209)	(3 358)
Резерв на знецінення протягом року	-	(70)	182	(125)	(45)	(58)
Вплив переоцінки	19	-	28	-	-	47
Резерв на знецінення інших активів на 31 грудня 2019 року	(2 228)	(115)	(224)	(548)	(254)	(3 369)

11.2. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2019 рік

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 01.01.2019 р.	2 272	2 258	2 593	2 516	13 590	1 759	24 988
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	3 158	-	21 000	257	24 415
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(942)	(10)	-	(1 205)	-	-	(2 157)
Курсові різниці	-	(20)	-	-	-	-	(20)
Залишок станом на 31.12.2019 р.	1 330	2 228	5 751	1 311	34 590	2 016	47 226

11.3. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2018 рік

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 01.01.2018 р.	-	2 352	2 495	2 539	3 099	119	10 604
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	2 272	10	98	-	10 491	1 640	14 511
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	-	(23)	-	-	(23)
Курсові різниці	-	(104)	-	-	-	-	(104)
Залишок станом на 31.12.2018 р.	2 272	2 258	2 593	2 516	13 590	1759	24988

АТ «ЮНЕКС БАНК»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2019 року

11.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2019 рік

У тисячах українських гривень	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
Банківські метали	1 330	-	-	-	-	1 330
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	-	-	-	2 228	2 228
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	5 751	-	-	-	5 751
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами	1 311	-	-	-	-	1 311
Грошові кошти з обмеженим правом	100	34 490	-	-	-	34 590
користування	-	1 107	-	887	22	2 016
Інші фінансові активи	-	-	-	-	-	-

11.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2018 рік

У тисячах українських гривень	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
Банківські метали	2 272	-	-	-	-	2 272
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	10	-	-	2 248	2 258
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	2 593	-	-	-	2 593
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами	2 516	-	-	-	-	2 516
Грошові кошти з обмеженим правом	100	13 490	-	-	-	13 590
користування	-	858	-	882	19	1 759
Інші фінансові активи	-	-	-	-	-	-

АТ «ЮНЕКС БАНК»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2019 року

Примітка 12. Кошти клієнтів

<u>У тисячах українських гривень</u>	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Юридичні особи	390 890	375 079
- Поточні рахунки	385 603	324 845
- Строкові депозити	5 287	50 234
Фізичні особи	247 081	260 364
- Поточні рахунки	90 493	89 873
- Строкові депозити	156 588	170 491
Всього коштів клієнтів	637 971	635 443

12.1. Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки

<u>У тисячах українських гривень</u>	31 грудня 2019 р.		31 грудня 2018 р.	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	247 081	39%	260 364	41%
Видобувна галузь та виробництво	74 189	12%	179 599	28%
Торгівля і комерційна діяльність	89 536	14%	39 792	6%
Фінансова та страхова діяльність	151 109	24%	28 842	5%
Будівництво та нерухомість	11 419	2%	10 671	2%
Транспорт та зв'язок	8 352	1%	33 406	5%
Сільське господарство та харчова промисловість	8 785	1%	2 513	0%
Переробна промисловість	149	0%	112	0%
Охорона здоров'я	7 214	1%	28 454	4%
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	39 158	6%	49 940	8%
Інше	979	0%	1 750	0%
Всього коштів клієнтів	637 971	100%	635 443	100%

Загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів станом на 31 грудня 2019 року становила 319 817 тисяч гривень або 49,9% від загальної суми коштів клієнтів, аналогічні показники попереднього звітного періоду (31.12.2018 року) 317 023 тисячі гривень або 49,9 % відповідно.

Балансова вартість коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями станом на 31 грудня 2019 року склала 8 395 тис. грн. (станом на 31.12.2018 року – 10 000 тис. грн)

Примітка 13. Інші залучені кошти

<u>У тисячах українських гривень</u>	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	6 514	9 460
Всього інші залучені кошти	6 514	9 460

Станом на 31 грудня 2019 року іпотечні кредити надані фізичним особам за програмою з Державною іпотечною Установою обліковуються на балансі Банку у сумі 6 549 тисячі гривень (на 31 грудня 2018 року – 11 692 тисячі гривень), пов’язані зобов’язання за вищезазначеними активами складають 6 514 тисячі гривень (на 31 грудня 2018 року – 9 460 тисячі гривень).

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

Примітка 14. Інші зобов'язання

У тисячах гривень	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжним картками	1 465	2 183
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними системами	127	439
Кредиторська заборгованість за транзакційними платежами	10	4 207
Кредиторська заборгованість за іншими операціями з клієнтами	1 111	1 185
Кредиторська заборгованість за лізингом (арендою)	3 757	-
Інші фінансові зобов'язання	730	682
Всього інших фінансових зобов'язань	7 200	8 696
Кредиторська заборгованість по оплаті за товари/послуги	349	2 001
Нараховані витрати на виплати працівникам	4 761	4 441
Доходи майбутніх періодів	503	441
Податки до сплати, крім податку на прибуток	878	937
Інша заборгованість	-	181
Всього інших зобов'язань	6 491	8 001
Всього зобов'язань	13 691	16 697

Примітка 15. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний доход)

У тисячах українських гривень, крім кількості акцій	Кількість випущених акцій	Прості акції	Емісійний дохід	Всього
На 01 січня 2018 р.	292 000 000	292 000	4 161	296 161
На 31 грудня 2018 р.	292 000 000	292 000	4 161	296 161
На 31 грудня 2019 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 року, що закінчився 31 грудня 2019 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 девяносто 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, призначенні для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, – відсутні.

Емісійний доход являє собою перевищення отриманих внесків над номінальною вартістю випущених акцій. Відповідно до законодавства України, Банк розподіляє отриманий прибуток як дивіденди або спрямовує його до резервів на підставі фінансової звітності, підготовленої у відповідності до МСФЗ. Протягом звітного 2019 року розмір резервеного фонду не змінювався внаслідок збиткової діяльності попереднього звітного періоду. Розмір резервеного фонду Банку станом на 31.12.2019 року та, відповідно, станом на 31.12.2018 року складає 9 977 тис. грн.

Примітка 16. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

АТ «ЮНЕКС БАНК»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2019 року

У тисячах українських гривень	Примі тки	31 грудня 2019 року			31 грудня 2018 року		
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
АКТИВИ							
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	76 840	-	76 840	72 495	-	72 495
Кредити та заборгованість банків	7	74 033	-	74 033	119 220	-	119 220
Кредити та заборгованість клієнтів	8	165 408	49 419	214 827	198 962	129 625	328 587
Інвестиції в цінні папери	9	470 769	-	470 769	333 646	-	333 646
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		1 329	-	1 329	1 329	-	1 329
Основні засоби та нематеріальні активи	10	7 918	44 808	52 726	13 585	38 090	51 675
Інші активи	11	46 597	-	46 597	24 731	-	24 731
Усього активів		842 894	94 227	937 121	763 968	167 715	931 683
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
Кошти клієнтів	12	637 971	-	637 971	634 990	453	635 443
Інші залучені кошти	13	811	5 703	6 514	910	8 550	9 460
Відстрочені податкові зобов'язання	21	1 033	-	1 033	1 420	-	1 420
Резерви за зобов'язаннями		-	-	-	21	-	21
Інші зобов'язання	14	12 763	928	13 691	16 697	-	16 697
Усього зобов'язань		652 578	6 631	659 209	654 038	9 003	663 041

Примітка 17. Процентні доходи та витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка

У тисячах українських гривень	2019 рік	2018 рік
Процентні доходи		
Кредити та заборгованість юридичних осіб	33 600	63 840
Кредити та заборгованість фізичних осіб	61 865	28 097
Кошти в інших банках	8 389	7 751
Боргові цінні папери	40 699	26 659
Всього процентних доходів	144 553	126 347
Процентні витрати		
Строкові депозити юридичних осіб	(2 485)	(4 866)
Строкові депозити фізичних осіб	(17 935)	(20 076)
Поточні рахунки	(15 974)	(12 578)
Зобов'язання з оренди	(1 050)	-
Інші залучені кошти	(1 076)	-
Всього процентних витрат	(38 520)	(37 520)
Чисті процентні доходи	106 033	88 827

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 28.

Примітка 18. Комісійні доходи та витрати

<u>У тисячах українських гривень</u>	2019 рік	2018 рік
Комісійні доходи		
Розрахунково-касове обслуговування клієнтів	39 548	25 718
Розрахунково-касове обслуговування інших банків	3066	3 648
Купівля та продаж іноземної валюти	5011	4 790
Позабалансові операції	1	7
Операції з цінними паперами	20	10
Кредитне обслуговування	82	319
Всього комісійних доходів	47 728	34 492
Комісійні витрати		
Розрахунково-касове обслуговування	(11 840)	(3 768)
Послуги процесінгового центру та еквайрінгові послуги	(1 874)	(8 188)
Купівля та продаж іноземної валюти	(581)	(728)
Інше	(46)	(463)
Всього комісійних витрат	(14 341)	(13 147)
Чистий комісійний дохід	33 387	21 345

Інформацію про доходи за виплатами та комісійними за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 28.

Примітка 19. Інші операційні доходи

<u>У тисячах українських гривень</u>	2019 рік	2018 рік
Дохід від оперативного лізингу (оренди)	97	91
Дохід від викуптя основних засобів та нематеріальних активів	13	120
Дохід від модифікації фінансових активів	228	-
Дохід від припинення визнання фінансових активів	2	-
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	1	-
Інші (дохід від оренди індивідуальних банківських сейфів та отримані штрафи за кредитними операціями)	3 040	6 148
Усього операційних доходів	3 381	6 359

Примітка 20. Інші адміністративні та інші операційні витрати

20.1. Витрати та виплати працівникам

<u>У тисячах українських гривень</u>	2019 рік	2018 рік
Заробітна плата та премії	(84 818)	(70 335)
Нарахування на фонд заробітної плати	(17 242)	(14 964)
Інші виплати працівникам	(431)	(1 487)
Усього витрат на утримання персоналу	(102 491)	(86 786)

20.2 . Витрати на амортизацію

<u>У тисячах українських гривень</u>	2019 рік	2018 рік
Амортизація основних засобів	(3 830)	(4 715)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(3 428)	(2 804)
Амортизація активу з права користування	(3 939)	-
Усього витрат на амортизацію	(11 197)	(7 519)

20.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	2019 рік	2018 рік
Витрати на послуги зв'язку та телекомунікацію	(8 166)	(7 177)
Витрати на послуги охорони та спостереження	(810)	(754)
Комунальні та експлуатаційні витрати	(1 605)	(1 615)
Господарські витрати	(893)	(1 966)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(5 904)	(5 574)
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (ренду)	(176)	(245)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(473)	(2)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(3 559)	(8 504)
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	(109)	-
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(227)	-
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(947)	(604)
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	(1 593)	(1 876)
Професійні послуги	(1 855)	(2 277)
Витрати на маркетинг та рекламу	(1 630)	(1 936)
Витрати зі страхування	(145)	(233)
Витрати від модифікації фінансових активів	(1 842)	-
Витрати від припинення визнання фінансових активів	(7)	-
Витрати на аудит	(280)	(95)
Інші адміністративні та операційні витрати	(9 397)	(14 539)
Всього адміністративних та інших операційних витрат	(39 618)	(47 397)

До складу інших операційних витрат звітного періоду (31.12.2019 року) 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 28.

Примітка 21. Витрати з податку на прибуток

21.1. Витрати зі сплати податку на прибуток

<i>У тисячах українських гривень</i>	2019 рік	2018 рік
Поточний податок на прибуток	-	-
Зміна відстроченого податку на прибуток	308	(124)
Усього витрати з податку на прибуток	308	(124)

21.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

У тисячах українських гривень	2019 рік	2018 рік
Прибуток до оподаткування	8 894	(11 067)
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (18%)	1 601	(1 992)
 КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):		
Витрати, які не включаються до витрат податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (витрати на амортизацію у фінансовому обліку, створення резервів (забезпечень) за наданими зобов'язаннями кредитного характеру); негативний результат від вибуття (ліквідації або продажу) об'єктів основних засобів або нематеріальних активів; витрати за операціями, що здійснені з неприбутковими організаціями)	1 501	2 976
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (витрати на амортизацію в податковому обліку)	(1 051)	(1 217)
Доходи, які оподатковуються податком на прибуток, але не визнаються в бухгалтерському обліку (суми використаних резервів на списання простроченої заборгованості, що не відповідає критеріям «безнадійної» в податковому обліку)	-	(64)
Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (розформування резервів (забезпечень) за наданими зобов'язаннями кредитного характеру (зобов'язання з кредитування, поручительства, акредитиви, авалі))	(29)	(3 427)
Зміни у невизнаних відстрочених податкових активах	-	(124)
Використання податкових збитків минулих періодів	(1 714)	-
Використання раніше невизнаних податкових збитків	-	3 724
Сума податку на прибуток	308	(124)

21.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових активів, за 2019 рік

У тисячах українських гривень	1 січня 2019 р.	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані у власному капіталі	31 грудня 2019 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування				
Майно, обладнання та нематеріальні активи	(1 418)	308	77	(1 033)
Цінні папери	(2)	-	2	-
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	(1 420)	308	79	(1 033)
Визнаний відстрочений податковий актив	146	308	-	454
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(1 566)	-	79	(1 487)
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	(1 420)	308	79	(1 033)

Відстрочені податкові активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2019 року розраховані на основі ставки оподаткування, що буде застосовуватися у періоди, коли будуть реалізовуватися тимчасові різниці (18%).

21.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових активів, за 2018 рік

У тисячах українських гривень	1 січня 2018 р.	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані у власному капіталі	31 грудня 2018 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування				
Майно, обладнання та нематеріальні активи	(1 371)	(124)	77	(1 418)
Цінні папери	(5)	-	3	(2)
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	(1 376)	(124)	80	(1 420)
Визнаний відстрочений податковий актив	270	(124)	-	146
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(1 646)	-	80	(1 566)
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	(1 376)	(124)	80	(1 420)

Примітка 22. 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	2019 рік	2018 рік
Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	9 202	(11 191)
Прибуток (збиток) за рік	9 202	(11 191)
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	292 000 000	292 000 000
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,03	(0,03)

Примітка 23. Управління фінансовими ризиками

Система управління ризиками Банку побудована з урахуванням його розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видів та складності операцій та забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль, пом'якшення всіх суттєвих ризиків Банку з метою визначення Банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності.

Банк здійснює комплексну оцінку щонайменше таких суттєвих видів ризиків:

- кредитного ризику;
- ризику ліквідності;
- процентного ризику банківської книги;
- ринкового ризику;
- операційного ризику;
- комплаєнс-ризику;

Система управління ризиками, базується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- перша лінія – на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку;
- друга лінія – на рівні Департаменту ризиків та Управління комплаєнс;
- третя лінія – на рівні відділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Банком створено організаційну структуру системи управління ризиками, яка забезпечує чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма суб'єктами системи управління ризиками, а також між працівниками банку, та передбачає їх відповідальність згідно з таким розподілом. Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

Наглядова рада Банку - несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які нарахується банк у своїй діяльності.

Правління Банку - забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради щодо впровадження системи управління ризиками, уключаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління банку визнає та виконує вимоги щодо незалежного виконання обов'язків підрозділами управління ризиками і контролю за дотриманням норм (комплаенс) і не втручається у виконання ними своїх обов'язків.

Комітети Правління:

- Кредитний комітет;
- Комітет з питань управління активами та пасивами;
- Тарифний комітет;
- Тендерний комітет;
- Комітет з управління інформаційною безпекою;
- Комітет з питань фінансового моніторингу.

Комітети здійснюють оперативне управління кредитним ризиком, ризиком ліквідності, процентним ризиком та ринковим ризиком, управлінням інформаційною безпекою в межах повноважень, делегованих Правлінням.

Відділ внутрішнього аудиту (третя лінія захисту) здійснює перевірку та оцінку ефективності функціонування системи управління ризиками, а також звітує щодо результатів перевірки Наглядової ради Банку.

Департамент ризиків (друга лінія захисту) є відповідальним за незалежну оцінку визначених видів ризиків, контроль щодо їх рівня, моніторинг та звітування щодо рівня ризиків колегіальним органам Банку та Наглядової ради.

Управління комплаєнс (друга лінія захисту) забезпечує організацію контролю за дотриманням Банком норм законодавства, внутрішньобанківськими документами в частині системи управління ризиками, а також забезпечує моніторинг змін у законодавстві та здійснює оцінку впливу таких змін на процеси та процедури щодо системи управління ризиками в Банку та забезпечує контроль за імплементацією відповідних змін у внутрішньобанківські документи.

Самостійні структурні підрозділи Банку (перша лінія захисту) - приймають ризики, несуть відповідальність за поточне управління такими ризиками в межах встановлених повноважень.

Банком формується управлінська звітність що охоплює всі суттєві види ризиків Банку, така звітність містить інформацію про концентрацію ризиків, дотримання встановленого розміру ризик-апетиту та значень лімітів ризику, а також перспективну оцінку ризиків з урахуванням впливу майбутніх операцій. Дані звітність надається Наглядовій раді банку не рідше одного разу на квартал, Правлінню банку та відповідним Комітетам - не рідше одного разу на місяць.

Банком визначені ключові показники ризику за суттєвими видами ризиків, контроль яких здійснюється відповідно до внутрішньої процедури та стан дотримання розглядається Правлінням, визначеними комітетами Правління та Наглядовою радою щомісячно.

Банк регулярно (не рідше одного разу на квартал) здійснює стрес-тестування з метою оцінки ризиків та визначення своєї спроможності протистояти потрясінням та загрозам, на які Банк наражається під час своєї діяльності, або які можуть виникнути в майбутньому та результати якого розглядаються КУАП, Правлінням та Наглядовою радою.

Банк з урахуванням відповідальності та функцій суб'єктів системи управління ризиками щонайменше один раз на рік, затверджує Декларацію схильності до ризиків як внутрішньобанківський документ, який визначає сукупну величину ризик-апетиту, види ризиків, які Банк прийматиме або уникатиме з метою досягнення його бізнес-цілей, та рівень ризик-апетиту щодо кожного з них (індивідуальний рівень).

Протягом звітного 2019 року на функціонування Банку та рівень його ризиків впливали, насамперед, зміни, запроваджені Національним банком України щодо монетарної політики та регулювання валютного ринку; зміни політичної ситуації країни, що були обумовлені обранням нового президента; зниження облікової ставки, ревальвація гривні (супроводжувалось певною волатильністю); залишався негативний вплив подій на сході країни; розширення пропозиції робочої сили, попри негативний демографічний тренд; наявність платоспроможного попиту на банківські кредити; вплив змін зовнішньої цінової кон'юнктури, а також стан світових ринків.

Кредитний ризик

Банку властивий кредитний ризик, який визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди із банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Максимальний рівень кредитного ризику Банку відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан. Для гарантій та зобов'язань з кредитуванням максимальний рівень кредитного ризику дорівнює сумі зобов'язання. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом коригування структури кредитного проекту, отримання застави та за допомогою інших засобів покриття кредитного ризику.

Банк структурує рівні кредитного ризику, на який він наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає на одного позичальника або групу позичальників. Такі ризики знаходяться під постійним контролем і аналізуються згідно з встановленим порядком. Ліміти стосовно рівня кредитного ризику на одного позичальника регулярно затверджуються Кредитним комітетом Банку.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом регулярного аналізу здатності позичальників погашати проценти та основну суму заборгованості за кредитами, а також шляхом зміни відповідних лімітів кредитування в разі необхідності. Крім цього, управління кредитним ризиком передбачає отримання застави та гарантій юридичних осіб. З метою моніторингу кредитного ризику співробітники кредитних підрозділів складають регулярні звіти на підставі структурованого аналізу бізнесу та фінансових показників клієнта. Переоцінка вартості застави здійснюється Банком на регулярній основі, зокрема: нерухомого майна, об'єктів у формі цілісного майнового комплексу, земельних ділянок, транспортних засобів та устаткування – не рідше одного разу на дванадцять місяців, товарів в обороті або в переробці та біологічних активів – не рідше одного разу на місяць, іншого майна/майнових прав (крім майнових прав на грошові кошти) – не рідше одного разу на шість місяців. Переоцінка здійснюється відділом оцінки заставного майна. Інформація про забезпечення кредитів та вплив вартості застави на якість кредитів детально розкривається у відповідних 8.7. – 8.10 Примітках 8. «Кредити та заборгованість клієнтів».

Основні міркування в ході аналізу знецінення кредитів та заборгованості клієнтів включають визначення того, чи прострочені виплати основної суми заборгованості або процентів за кредитом більш ніж на 90 днів, чи відомо про будь-які труднощі з огляду на грошові потоки контрагентів, зниження кредитного рейтингу або порушення первісних умов відповідного договору. Банк здійснює аналіз знецінення у двох напрямках: створення резерву під знецінення окремих кредитів і резерву під знецінення кредитів на портфельній основі

Питання, що розглядаються при визначенні суми резерву, включають здійсненість бізнес-плану контрагента, його здатність підвищити платоспроможність в разі виникнення фінансових труднощів, прогнозовані грошові надходження та очікувані виплати дивідендів у разі банкрутства, наявність іншої фінансової підтримки та можливу вартість продажу застави, а також часові рамки очікуваних грошових потоків. Збитки від знецінення оцінюються на кожну звітну дату, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більш пильної уваги.

Основні принципи визнання оціочних резервів за фінансовими активами у випадку збільшення рівня очікуваного кредитного ризику за фінансовими інструментами на першій, другій та третій стадіях зменшення корисності наведено в Примітці 4. «Принципи облікової політики».

Аналіз змін резервів під знецінені кредити та їх рух протягом звітного та попереднього звітного року представлений у таблиці 7.3. Примітки 7. «Кредити та заборгованість банків» та таблицях 8.3. - 8.4. Примітки 8. «Кредити та заборгованість клієнтів».

Вся інформація про ризики щодо клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується або може погіршитися внаслідок будь-яких дій, доводиться до відома Кредитного комітету, Правління та Наглядової ради, які в межах своєї компетенції приймають рішення про подальшу співпрацю з позичальниками або заходи, що необхідно вжити для захисту інтересів Банку. Правління приймає всі оперативні рішення. Беручи до уваги розмір Банку, такий розподіл обов'язків є адекватним і ефективним для цілей управління ризиками.

Аналіз документарних операцій (фінансових гарантій, авалів, тощо) здійснюється з урахуванням методів, що використовуються для кредитів; коли збиток вважається вірогідним, створюються резерви під інші зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.

Банк щоденно розраховує нормативи кредитного ризику відповідно до вимог Національного банку України. Ці нормативи включають:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), який становив на 31 грудня 2019 року 6,12% (31 грудня 2018 - 9,55%) при нормативному значенні не більше 25%;
- норматив великих кредитних ризиків (Н8), який становив на 31 грудня 2019 року 34,64% (31 грудня 2018 року 81,85%) при нормативному значенні не більше 800%;
- норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9), який становив на 31 грудня 2019 року 34,64% (31 грудня 2018 року 81,85 %) при нормативному значенні не більше 25%.

Перевищення фактичних значень нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) над встановленим Національним банком України нормативним значенням станом на звітну (31.12.2019 року) та попередню звітну дату (31.12.2018 року), обумовлено змінами нормативно-правових активів Національного банку України стосовно визначення пов'язаних осіб. З метою поступового приведення нормативу кредитного ризику Н9 до нормативного значення Банк дотримується графіку діючого «Плану заходів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» щодо приведення його діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових активів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з банком особами».

Протягом звітного 2019 року, в результаті модифікації фінансових активів та перегляду грошових потоків, що не призводили до припинення їх визнання, Банк зазнав доходи і витрати, інформація про розмір яких наводиться у Примітці 19. «Інші операційні доходи» та у таблиці 20.3. Примітки 20 «Інші адміністративні витрати та інші операційні витрати». Аналіз результатів від модифікації фінансових активів представлений нижче:

У тисячах гривень	на 31 грудня 2019 року	на 31 грудня 2018 року
Амортизована собівартість фінансових активів, модифікованих у звітному періоді	16 846	-
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації	(1 614)	-

Ринковий ризик.

Банк наражається на ринковий ризик, що виникає унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів.

Банк визначає ризик-апетит до ринкового ризику, процедуру реагування, моніторингу, контролю та інформування з урахуванням встановлених лімітів та оцінки системи управління ринковим ризиком.

Валютний ризик.

Валютний ризик – це ризик, пов'язаний з впливом коливань обмінних курсів на вартість фінансових інструментів. Банком встановлено внутрішньобанківські ліміти відкритої короткої і довгої валютної позиції та ліміт щодо можливої величини втрат відповідно до методики оцінки Вартості під ризиком (Value-at-Risk, VaR), які контролюються на щоденний основі та стан дотримання доводиться щомісячно на розгляд КУАП, Правління та Наглядової ради.

Процес управління валютним ризиком у Банку передбачає щоденний контроль за відповідністю максимально можливих розмірів відкритих валютних позицій Банку виходячи з прийнятної величини капіталу під ризиком до встановлених лімітів відкритих валютних позицій, аналіз волатильності курсів валют і величини валютного ризику в нормальніх та стресових ситуаціях, структури формування валютної позиції за балансовими та позабалансовими інструментами з урахуванням невідповідностей строків повернення таких інструментів.

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Банку станом на кінець звітного періоду:

У тисячах українських гривень	На 31 грудня 2019 р.				На 31 грудня 2018 р.			
	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Похідні фінансові інструмен- ти	Чиста позиція	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Похідні фінансові інструмен- ти	Чиста позиція
Українські гривні	791 525	(560 163)	-	231 362	757 575	(541 468)	-	216 107
Долари США	68 716	(72 332)	-	(3 616)	97 713	(96 486)	-	1 227
Євро	18 502	(19 125)	-	(623)	17 348	(15 571)	-	1 777
Інші	1 837	(65)	-	1 773	879	(74)	-	805
Всього	880 580	651 685	-	228 896	873 515	(653 599)	-	219 916

Наведений вище аналіз включає лише монетарні активи та зобов'язання. На думку керівництва, інвестиції в інструменти капіталу та немонетарні активи не приведуть до виникнення суттєвого валютного ризику.

Нижче в таблиці показано зміну прибутку або збитку та капіталу внаслідок обґрунтовано можливих змін курсів обміну валют по відношенню до функціональної валюти Банку, що використовувались на кінець звітного періоду, при незмінності всіх інших змінних характеристик. Необхідно зазначити, що Банк має достатній запас високоліквідних коштів який дозволяє швидко реагувати на зміну валютних курсів з метою відкриття відповідних позицій відповідно до ринкових очікувань такої зміни.

У тисячах українських гривень	На 31 грудня 2019 р.		На 31 грудня 2018 р.	
	Вплив на прибуток чи збиток	Вплив на капітал	Вплив на прибуток чи збиток	Вплив на капітал
Змінення долара США на 25%	(904)	(904)	307	307
Послаблення долара США на 25%	904	904	(307)	(307)
Змінення євро на 25%	(156)	(156)	444	444
Послаблення євро на 25%	156	156	(444)	(444)
Змінення інших валют на 25%	443	443	201	201
Послаблення інших валют та банківських металів на 25%	(443)	(443)	(201)	(201)
Всього	0	0	0	0

Показаний вище вплив змін курсів обміну валют на чистий прибуток та капітал не включає впливу оподаткування. Ставка податку в 2019 році становила 18% (Примітка 21).

Ризик процентної ставки.

Банк визначає ризик процентної ставки як потенційну загрозу виникнення втрат, зниження доходу чи зменшення вартості капіталу Банку внаслідок несприятливих змін процентних ставок на ринку. Даний ризик виникає переважно внаслідок відмінностей у строковості/ незбалансованості строків повернення активів чи зобов'язань у т.ч. позабалансових, чутливих до зміни процентної ставки.

Для оцінки процентного ризику Банк використовує аналіз розривів за строками (ГЕП – аналіз) процентних активів та зобов'язань, проводить аналіз чутливості вартості процентних активів та зобов'язань до зміни процентних ставок. Контроль процентного ризику здійснюється з урахуванням розрахунку стану та зміни процентного спреду і маржі та впливу зміни ставок на чистий процентний дохід та економічну вартість капіталу.

Банком встановлено внутрішньобанківські ліміти щодо розривів в строках процентних активів та процентних пасивів, та стан дотримання яких доводиться щомісячно на розгляд КУАП, Правління та Наглядової ради.

Для управління ризиком процентної ставки Банком використовуються методики визначення чутливості портфеля активів та пасивів до зміни процентної ставки (стрес-тестування), методи управління на основі розривів між активами та пасивами на визначених часових проміжках (GAP-аналіз за методом NII), метод оцінки зміни чистої теперішньої вартості активів, зобов'язань та позабалансових позицій банківської книги (економічна вартість капіталу метод EVE).

Процентна ставка за всіма фінансовими інструментами Банку є фіксованою. Банк здійснює моніторинг процентних ставок по фінансовим інструментам. Нижче в таблиці подані процентні ставки на відповідну звітну дату. Процентна ставка розраховується у відсотках в річному обчисленні, статистичні ряди базуються на щоденній інформації та щомісячній звітності, яку аналізує основний управлінський персонал Банку.

Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами (%)

АТ «ЮНЕКС БАНК»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2019 року

% річних	2019 рік				2018 рік			
	Гри ні	Долари США	Євро	Інші валюти	Гри ні	Долари США	Євро	Інші валюти
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	2	-	-	-
Кошти інших банків	3,12	-	-	-	2	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів								
- Кредити юридичних осіб	21	12	-	-	22	12	-	-
- Кредити фізичних осіб	37	-	-	-	39	-	-	-
Інвестиції в цінні папери	12,8	-	-	-	17	-	-	-
Зобов`язання								
Кошти клієнтів								
- строкові депозити юридичних осіб	9,1	-	-	-	17	-	-	-
- строкові депозити фізичних осіб	15,8	3,17	2,3	-	14,2	3,13	2,6	-
- поточні/розрахункові рахунки юридичних осіб	1,71	-	-	-	4	-	-	-
- поточні/розрахункові рахунки фізичних осіб	1,37	-	-	-	1	-	-	-
Інші залучені кошти	13,9	-	-	-	13,7	-	-	-

Загальний аналіз процентного ризику

У тисячах гривень	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
<u>31 грудня 2019 р.</u>						
Усього фінансових активів	712 520	14 890	103 751	49 419	-	880 580
Усього фінансових зобов`язань	503 109	31 825	111 048	5 703	-	651 685
Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	209 411	(16 935)	(7 297)	43 716	-	228 895
<u>31 грудня 2018 р.</u>						
Усього фінансових активів	552 983	88 336	102 571	129 625	-	873 515
Усього фінансових зобов`язань	486 843	63 280	94 473	9 003	-	653 599
Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	66 140	25 056	8 098	120 622	-	219 916

Інші цінові ризики.

Банк розглядає інший ціновий ризик як існуючий або потенційний ризик збитків або зменшення капіталу Банку, що виникає внаслідок несприятливих змін ринкових котирувань цінних паперів, цін на товари та інше. Банк не розглядає цей ризик як суттєвий через відсутність відповідних відкритих позицій

Географічний ризик.

Банк здійснює свою діяльність виключно на території України. Філій, представництв або представників Банку, які здійснюють свою діяльність за кордоном немає.

Географічний аналіз фінансових активів та зобов`язань Банку станом на 31 грудня 2019 року

АТ «ЮНЕКС БАНК»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2019 року

У тисячах гривень	Україна	ОЕСР	Інші країни	Всього
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	76 840	-	-	76 840
Кредити та заборгованість банків	806	73 227	-	74 033
Кредити та заборгованість клієнтів	197 518	-	17 309	214 827
Інвестиції в цінні папери	470 769	-	-	470 769
Інші фінансові активи	44 111	-	-	44 111
Всього фінансових активів	790 044	73 227	17 309	880 580
Фінансові зобов'язання				
Кошти клієнтів	628 388	262	9 321	637 971
Інші залучені кошти	6 514	-	-	6 514
Інші фінансові зобов'язання	7 198	-	2	7 200
Всього фінансових зобов'язань	642 100	262	9 323	651 685
Чиста позиція за балансовими фінансовими інструментами	147 944	72 965	7 986	228 895

Географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2018 року

У тисячах гривень	Україна	ОЕСР	Інші країни	Всього
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	72 495	-	-	72 495
Кредити та заборгованість банків	35 108	84 112	-	119 220
Кредити та заборгованість клієнтів	328 194	-	393	328 587
Інвестиції в цінні папери	333 646	-	-	333 646
Інші фінансові активи	19 564	-	3	19 567
Всього фінансових активів	789 007	84 112	396	873 515
Фінансові зобов'язання				
Кошти клієнтів	630 679	-	4 764	635 443
Інші залучені кошти	9 460	-	-	9 460
Інші фінансові зобов'язання	8 694	-	2	8 696
Всього фінансових зобов'язань	648 833	-	4 766	653 599
Чиста позиція за балансовими фінансовими інструментами	140 174	84 112	(4 370)	219 916

Ризик ліквідності.

Ризик ліквідності розглядається Банком як виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Модель управління ризиком ліквідностю Банку має на меті максимізацію прибутку при прийнятному рівні ризику та забезпечувати своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, завдяки збалансованості між строками та сумами погашення розміщених активів і строками та сумами виконання зобов'язань, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів.

Оцінка ризику ліквідності Банку здійснюється з використанням методу GAP-аналіз який відображає часову неузгодженість між вимогами та зобов'язаннями Банку (як балансовими, так і позабалансовими); методу аналізу коефіцієнтів який полягає в побудові Банком системи показників, які надають можливість оцінювати ризик ліквідності Банку на основі статистичного аналізу на різних рівнях; розрахунку фактичного запасу ліквідних та високоліквідних активів на основі розрахунку умовно-стабільних залишків.

Процес оперативного управління ризиком ліквідності зосереджено в діяльності КУАП, який приймає відповідні управлінські рішення за пропозиціями Департаменту ризиків, Казначейства, Управління фінансів, підрозділів корпоративного та роздрібного бізнесу.

З метою зниження негативного впливу від можливої реалізації ризиків Банком встановлено ключові показники щодо ризику ліквідності які контролюються Департаментом ризиків із щомісячним доведенням стану їх дотримання КУАП, Правлінню та Наглядовій раді, зокрема щодо максимального рівня розривів між вимогами та зобов'язаннями до активів у періодах; внутрішні ліміти щодо концентрації в загальних зобов'язаннях Банку та вимоги (встановлено внутрішні ліміти які є більш жорсткими у порівнянням з вимогами встановленими Національним банком України) щодо мінімального рівня нормативів ліквідності. Необхідність перегляду встановлених вимог визначається з урахуванням розгляду результатів стрес-тестування (щоквартально) та звітування Департаменту ризиків щодо оцінки ризиків Банку (щомісячно).

Банк створює та підтримує достатній обсяг необтяжених високоякісних ліквідних активів як можливе забезпечення на випадок реалізації стрес-сценаріїв, уключаючи втрату або погіршення умов залучення незабезпечених і доступних у нормальніх умовах забезпечених джерел фінансування.

Інформацію про позицію ліквідності фінансових активів та зобов'язань зокрема отримує Департамент казначейських операцій Банку, який забезпечує наявність достатнього портфеля короткострокових ліквідних активів, який переважно складається з короткострокових депозитних сертифікатів які розміщені в НБУ та інших міжбанківських інструментів, для підтримки достатнього рівня ліквідності в цілому по Банку.

Департамент казначейських операцій контролює щоденну позицію ліквідності та забезпечує достатність високоліквідних коштів для виконання зобов'язань Банку перед клієнтами та забезпечення дотримання достатності коштів на коррахунку в НБУ.

Департамент ризиків забезпечує відповідну управлінську звітність щодо позиції миттєвої ліквідності (ліквідність в межах операційного дня, формується щоденно), контролює строкову ліквідність (з урахуванням щотижневої управлінської звітності) та регулярно проводить стрес-тестування ліквідності (не рідше раз на квартал) за різноманітними сценаріями, що охоплюють стандартні та більш несприятливі ринкові умови.

Додатково до внутрішніх лімітів, Банк контролює стан ліквідності відповідно до вимог Національного банку України, зокрема, розраховує та забезпечує дотримання нормативу короткострокової ліквідності (Н6) та коефіцієнтів покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCRBB) та в іноземній валюті (LCRIB).

Станом на 31 грудня 2019 року значення:

- нормативу короткострокової ліквідності (Н6), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року, складало 129,79% (у 2018 році – 114,62 %) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 60%;
- коефіцієнту покриття ліквідністю (LCR), який розраховується як співвідношення високоякісних ліквідних активів до чистого очікуваного відпливу грошових коштів:
 - ✓ за всіма валютами (LCRBB) становило 301,818% при нормативному значенні не менше, ніж 100% (у 2018 році - 362,6574 при нормативному значенні не менше, ніж 80%);
 - ✓ в іноземній валюті (LCRIB) становило 626,2773% при нормативному значенні не менше, ніж 100% (у 2018 році - 308,4316 при нормативному значенні не менше, ніж 50%).

АТ «ЮНЕКС БАНК»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2019 року

Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2019 року

У тисячах українських гривень	На вимогу та менше 1 місяця	від 1 місяця до 3 місяців	від 3 місяців до 12 місяців	Від 12 місяців до 5 років	Понад 5 років	Всього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	76 840	-	-	-	-	76 840
Кредити та заборгованість банків	74 033	-	-	-	-	74 033
Кредити та заборгованість клієнтів	47 764	13 893	103 751	46 155	3 264	214 827
Інвестиції в цінні папери	470 769	-	-	-	-	470 769
Інші фінансові активи	43 114	-	997	-	-	44 111
Всього	712 520	13 893	104 748	46 155	3 264	880 580
Зобов'язання						
Кошти клієнтів	499 448	31 718	106 805	-	-	637 971
Інші залучені кошти	225	107	479	2283	3420	6 514
Зобов'язання з оренди	410	732	1695	920	-	3 757
Інші фінансові зобов'язання	3 026	159	250	8	-	3 443
Всього	503 109	32 716	109 229	3 211	3 420	651 685
Чистий розрив ліквідності						
Сукупний розрив ліквідності	209 411	(18 823)	(4 481)	42 944	(156)	228 895

Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2018 року

У тисячах українських гривень	На вимогу та менше 1 місяця	від 1 місяця до 3 місяців	від 3 місяців до 12 місяців	Від 12 місяців до 5 років	Понад 5 років	Всього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	72 495	-	-	-	-	72 495
Кредити та заборгованість банків	119 220	-	-	-	-	119 220
Кредити та заборгованість клієнтів	27 964	68 427	102 571	124 209	5 416	328 587
Інвестиції в цінні папери	313 737	19 909	-	-	-	333 646
Інші фінансові активи	19 567	-	-	-	-	19 567
Всього	552 983	88 336	102 571	124 209	5 416	873 515
Зобов'язання						
Кошти клієнтів	477 925	62 592	94 473	453	-	635 443
Інші залучені кошти	222	688	-	2 964	5 586	9 460
Інші фінансові зобов'язання	8 696	-	-	-	-	8 696
Всього	486 843	63 280	94 473	3 417	5 586	653 599
Чистий розрив ліквідності						
Сукупний розрив ліквідності	66 140	25 056	8 098	120 792	(170)	219 916
66 140	91 196	99 294	220 086	219 916	219 916	

Відповідність та/або контролювана невідповідність строків і процентних ставок активів та зобов'язань має фундаментальне значення для керівництва Банку. Повна відповідність для банків не характерна, оскільки операції часто мають різний характер та невизначений термін. Позиція невідповідності потенційно може збільшити прибутковість, але також може збільшити ризик збитків. Сроки активів та зобов'язань і спроможність заміни (за прийнятною вартістю) процентних зобов'язань після настання строку їх погашення є важливими чинниками оцінки ліквідності Банку та його реакції на зміни процентної ставки та курсу обміну валют.

Примітка 24. Управління капіталом

Метою Банку при управлінні капіталом є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які Банк бере на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільності діяльності.

Регулятивний капітал Банку станом на 31 грудня 2019 року становить 218 508 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2018 року - 223 467 тисяч гривень). Ця сума являє собою регулятивний капітал, розрахований згідно з вимогами НБУ. Враховуючи, що регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності банків, Банк забезпечує щоденний контроль його розміру, стану та запасу дотримання на відповідність регуляторним вимогам шляхом складання Департаментом ризиків щоденної управлінської звітності.

Департамент ризиків здійснює прогнозні розрахунки регулятивного капіталу з урахуванням можливого впливу поточних факторів діяльності Банку на його значення та шляхом проведення стрес-тестування (факторів кризових подій) та результати яких розглядаються основним управлінським персоналом Банку з метою прийняття управлінських рішень. Банком запроваджено ключові показники ризику щодо мінімального значення регулятивного капіталу та нормативу адекватності регулятивного капіталу із щоденным контролем та щомісячним звітуванням (Департамент ризиків) щодо стану дотримання на рівні КУАП, Правління, Наглядова рада.

З метою визначення рівня капіталу Банк оцінює нормативи адекватності регулятивного капіталу та достатності основного капіталу як показників які встановлюються для запобігання надмірному перекладанню банком кредитного ризику та ризику неповернення банківських активів на кредиторів/вкладників Банку та

відображають здатність Банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, що випливають із торговельних, кредитних або інших операцій грошового характеру. Значення нормативів достатності (адекватності) регулятивного капіталу (норматив Н2) та достатності основного капіталу (норматив Н3) співпадають та становили станом на 31 грудня 2019 кінець дня – 81,77% (при значенні 55,98% на звітну дату за 2018 рік) при нормативному значенні не менш 10%. Протягом 2019 (2018) років Банком не порушувався норматив адекватності регулятивного капіталу Н2 та норматив достатності основного капіталу Н3.

Нижче в таблиці наведений розмір регулятивного капіталу, розрахований на підставі цієї фінансової звітності, відповідно до вимог НБУ, який складається з таких компонентів:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Основний капітал	218 171	214 122
Додатковий капітал	-	-
Всього регулятивного капіталу	218 171	214 122

Примітка 25. Потенційні зобов'язання банку

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

На звітну дату справи у судах, за якими Банк виступає як відповідач, відсутні.

Потенційні податкові зобов'язання.

В цілому, політика Банку щодо здійснення податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості. Внаслідок наявності в податковому законодавстві положень, які 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 грудня 2019 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, призначенні для кредитування у формі гарантій та кредитів. Непогашені зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були такими:

У тисячах гривень	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Зобов'язання з кредитування	67 872	61 938
Гарантії надані	-	60
Резерв за зобов'язаннями	-	(21)
Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, за вирахуванням резерву	67 872	61 977

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 загальної суми невикористаних зобов'язань, оскільки згідно договірних умов з надання кредитів Банком, зобов'язання залежить від дотримання клієнтами певних вимог щодо кредитоспроможності, наявного забезпечення за укладеними договорами, а також інших факторів мінімізації ризиків. Банк контролює термін, що залишився до погашення зобов'язань кредитного характеру, оскільки зазвичай більш довготривали зобов'язання мають більш високий рівень кредитного ризику, ніж короткострокові зобов'язання. В цілому, загальна suma невикористаних зобов'язань з надання кредитів необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.

Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування за 2019 рік

У тисячах гривень	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Зобов'язання з кредитування	-	-	-	-
Мінімальний кредитний ризик	-	-	-	-
Низький кредитний ризик	67 872	-	-	67 872
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-	-
Усього зобов'язань із кредитування	67 872	-	-	67 872
Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	-	-	-	-
Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	67 872	-	-	67 872

Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

У тисячах українських гривень	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Українські гривні	67 872	60 277
Долари США	-	1 700
Всього	67 872	61 977

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

Станом на 31 грудня 2019 року та, відповідно, 31 грудня 2018 року Банк не має активів, наданих в заставу та активів, щодо яких є обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Активи, що надані в заставу без припинення визнання.

У тисячах гривень	Прим.	31 грудня 2019 р.		31 грудня 2018 р.	
		Активи, надані у заставу	Забезпечене зобов'язання	Активи, надані у заставу	Забезпечене зобов'язання
Кореспондентські рахунки у банках	7	-	-	11 606	-
Грошові кошти з обмеженим правом використання	11	16 606	-	-	-
Всього		16 606		11 606	

Станом на 31 грудня 2019 року 16 606 тисяч гривень (на 31 грудня 2018 року – 11 606 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 26. Справедлива вартість фінансових інструментів

АТ «ЮНЕКС БАНК»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2019 року

26.1. Справедлива вартість фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю

У тисячах гривень	31 грудня 2019 р.		31 грудня 2018 р.	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти				
- Грошові кошти в касі	45 362	45 362	43 632	43 632
- Залишок на рахунку в НБУ	31 478	31 478	28 863	28 863
Кредити та заборгованість банків				
- Короткострокові розміщення коштів в інших банках	74 033	74 033	119 220	119 220
Кредити та заборгованість клієнтів				
- Кредити юридичним особам	86 210	86 210	225 635	225 635
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити	122 535	122 535	94 049	94 049
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	6 082	6 082	8 903	8 903
Інвестиції в цінні папери				
Депозитні сертифікати Національного банку України, які обліковуються за амортизованою собівартістю	470 769	470 769	313 737	313 737
Інші фінансові активи				
	44 111	44 111	21 839	21 839
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ ВАРТИСТЮ	880 580	880 580	855 878	855 878

У тисячах гривень	31 грудня 2019 р.		31 грудня 2018 р.	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів				
- Поточні/розврахункові рахунки інших юридичних осіб	385 603	385 603	324 845	324 845
- Строкові депозити інших юридичних осіб	5 287	5 287	50 234	50 234
- Поточні рахунки/рахунки до запитання фізичних осіб	90 493	90 493	89 873	89 873
- Строкові депозити фізичних осіб	156 588	156 588	170 491	170 491
Інші залучені кошти				
Інші фінансові зобов'язання				
	6 514	6 514	9 460	9 460
	7 200	7 200	8 696	8 696
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ ВАРТИСТЮ	651 685	651 685	653 599	653 599

26.2. Аналіз фінансових інструментів, відображені за справедливою вартістю, за ієрархією справедливої вартості

У тисячах гривень	31 грудня 2019 р.		31 грудня 2018 р.	
	Методики оцінки, які в якості базових даних використовують дані з відкритих ринків (Рівень 1)	Методики оцінки із значним обсягом базових даних, які не спостерігаються на відкритому ринку (Рівень 2)	Методики оцінки на активному ринку на відкритому ринку (Рівень 1)	Методики оцінки із значним обсягом базових даних, які не спостерігаються на відкритих ринків (Рівень 2)
ФІНАНСОВІ АКТИВИ, які оцінюються за справедливою вартістю				
Державні облігації внутрішньої державної позики	-	-	-	19 909
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТИСТЮ				19 909

АТ «ЮНЕКС БАНК»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2019 року

При класифікації фінансових інструментів із використанням ієрархії справедливої вартості керівництво застосовує професійні судження. Якщо при оцінці справедливої вартості використовуються дані з відкритих ринків, що потребують значних коригувань, ця оцінка відповідає оцінці за Рівнем 3. Значимість даних, що використовуються при оцінці, визначається у порівнянні з усією оціненою сумою справедливої вартості.

Примітка 27. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

27.1. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2019 року

У тисячах українських гривень	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/ (збитки)	Всього
АКТИВИ				
<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	76 840	-	-	76 840
<i>Кредити та заборгованість банків</i>	74 033	-	-	74 033
Кореспондентські рахунки та кошти у розрахунках у банках	74 033	-	-	74 033
<i>Кредити та заборгованість клієнтів</i>	214 827	-	-	214 827
Кредити юридичним особам	86 210	-	-	86 210
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	122 535	-	-	122 535
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	6 082	-	-	6 082
<i>Інвестиції в цінні папери</i>	470 769	-	-	470 769
<i>Інші фінансові активи</i>	44 111	-	-	44 111
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	880 580	-	-	880 580

27.2. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2018 року

У тисячах українських гривень	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/ (збитки)	Всього
АКТИВИ				
<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	72 495	-	-	72 495
<i>Кредити та заборгованість банків</i>				
Кореспондентські рахунки та кошти у розрахунках у банках	119 220	-	-	119 220
<i>Кредити та заборгованість клієнтів</i>				
Кредити юридичним особам	225 635	-	-	225 635
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	94 049	-	-	94 049
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	8 903	-	-	8 903
<i>Інвестиції в цінні папери</i>	313 737	19 909	-	336 646
<i>Інші фінансові активи</i>	19 567	-	-	19 567
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	853 606	19 909	-	873 515

Примітка 28. 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.

28.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 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 21% до 60%)	965	87 646	-
Резерв на знецінення кредитів клієнтам на 31 грудня 2019 року	(7)	(15 044)	-
Фінансові та нефінансові активи	-	6	-
Кошти клієнтів (ставка за коштами на вимогу – від 2% до 13,5%; ставка за строковими коштами 9%-15%)	212	73 950	2 457
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	2	93	-

28.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік

У тисячах українських гривень	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Процентні доходи	153	23 942	1 303
Процентні витрати	-	(8 931)	(797)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(10)	(15 042)	4
Чистий прибуток/збиток від операцій з іноземною валютою	2	3	-
Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валути	1	(1 298)	147
Комісійні доходи	23	4 370	187
Доходи/витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	(229)	-
Інші операційні доходи	5	236	-
Адміністративні та інші операційні витрати	(68)	(1 342)	-

28.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 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	604	-	2 500

28.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2019 року

У тисячах українських гривень	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Суми кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом року	(784)	(54 846)	(249)
Суми кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом року	95	114 500	30 249

28.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2018 року

АТ «ЮНЕКС БАНК»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2019 року

У тисячах українських гривень	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Загальна сума кредитів та заборгованості клієнтів	-	150 954	30 593
Резерв на знецінення кредитів клієнтам на 31 грудня 2018 року	-	-	(4)
Фінансові та нефінансові активи	-	36	3
Кошти клієнтів	267	157 553	127 660
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	-	48	2

28.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2018 рік

У тисячах українських гривень	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Процентні доходи	3	12 612	40 328
Процентні витрати	(2)	(10 799)	(524)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	(10)	10 813
Чистий прибуток/збиток від операцій з іноземною валютою	-	(21)	305
Комісійні доходи	8	4 287	801
Інші операційні доходи	7	60	46
Адміністративні та інші операційні витрати	(107)	(2 708)	(68)

28.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2018 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	75	27 000	2 000

28.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2018 року

У тисячах українських гривень	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Суми кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом року	(88)	(5 000)	(390)
Суми кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом року	88	37 500	87 145

28.9. Виплати провідному управлінському персоналу

У тисячах гривень	2019 рік		2018 рік	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	(11 154)	(291)	(8 030)	(350)
Всього	(11 154)	(291)	(8 030)	(350)

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. Станом на 31 грудня 2019 року будь-які гарантії, надані або отримані щодо пов'язаних сторін, відсутні.

Примітка 29. Події після дати балансу

Через поширення коронавірусної хвороби (COVID-19), що сталося протягом першого кварталу 2020 року та офіційним оголошенням 11.03.2020 року Всесвітньою організацією охорони здоров'я пандемії, світова економіка, за прогнозними оцінками економістів Bloomberg, може втратити до 2,7 трильйонів доларів США та спровокувати рецесію в економіці країн Європи, США та Японії. Зазначені події мають прямий вплив і на економіку України.

Кабінет Міністрів України запровадив карантинні та обмежувальні заходи, спрямовані на протидію подальшого поширення коронавірусної хвороби в країні. Зазначені дії зумовили виникнення додаткових ризиків діяльності для всіх суб'єктів господарювання, в т.ч. її банківських установ, що безумовно, спричинить прямий та непрямий фінансовий вплив на їх діяльність та АТ «ЮНЕКС БАНК» зокрема.

Враховуючи те, що довкола траекторії епідемії існує велика кількість невідомих факторів, в т.ч. зростання безробіття, обмеження, а в окремих випадках, ѹ зупинення діяльності бізнесу, відсутність однозначного ставлення влади до ситуації, реакції бізнесу тощо, - управлінському персоналу Банку складно висловити точність у своїх прогнозах. Однак, керівництво Банку вважає, що прямий вплив від зазначених подій може позначитися на зміні справедливої вартості фінансових активів через їх знецінення, що особливо може бути проявлено у сегменті споживчого кредитування. Через обставини, пов'язані з пандемією, існує вірогідність того, що позичальники, як юридичні, так і фізичні особи можуть зазнати фінансових труднощів та будуть неспроможні обслуговувати кредитну заборгованість за визначеними у договорах графіками, наслідком чого може бути потенційне збільшення очікуваних кредитних збитків. Необхідність перерахунку забезпечень за кредитами, а також тимчасовий період «кредитних канікул», що встановлюється Банком для своїх клієнтів, може привести до зростання витрат чи зниження доходів, що позначиться на фінансових результатах Банку. Управлінський персонал усвідомлює, що значного росту кредитування, на який він очікував цього року, ймовірніше, не відбудеться і це як, непрямий вплив, може обмежити потенціал подальшого нарощування доходів. Водночас, зазначені події вже змусили Банк розпочати перегляд своїх внутрішніх процесів, шукати нові можливості для нарощування операційної ефективності та прискорювати розвиток дистанційних сервісів.

Із самого боку, Національний банк України підтримує банки та заохочує вчасно реагувати на економічні проблеми, зумовлені пандемією коронавірусної хвороби (COVID-19). Для цього банкам рекомендовано здійснювати реструктуризації заборгованостей, проведення яких буде вважатися прийнятними та не спричинити додаткового тиску на капітал банків, що в результаті пом'якшить вплив кризи на фінансовий стан позичальників, проте не створить ризиків втрати капіталу банками.

Акціонери та керівництво Банку, незалежно від невизначеності, що пов'язана із зміною економічної ситуації в Україні та пессимістичними прогнозами розвитку світової та національної економіки, мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Банку в Україні. Управлінський персонал впевнений, що зазначені події не будуть занадто тривалими і ситуація почне стабілізуватися одночасно з відновленням економіки після завершення карантину і, як очікується, це почнеться вже у 3 кварталі 2020 року.

Керівництво, під час складання цієї фінансової звітності, спиралося на основу припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

Інших суттєвих подій щодо Банку, що відбулися між датою складання звітного балансу і датою затвердження річної фінансової звітності, не відбувалося.

Затверджено керівництвом до випуску та підписано «07» квітня 2020 року.

Г.В. Довгальська

Голова Правління



Т.В. Демченко

В.о. головного бухгалтера