

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Товариства з обмеженою відповідальністю

"Аудиторської фірми "Інтер-аудит Кроу"

щодо річної фінансової звітності

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК"

станом на кінець дня 31 грудня 2021 року

Зміст

I.	Звіт щодо Фінансової звітності	3
II.	Звіт щодо вимог нормативних актів Національного банку України	10
III.	Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів	12
	Річна фінансова звітність	17
	Звіт керівництва (Звіт про управління)	94

№ 1184

“15” червня 2022 року

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 зі Звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2021 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” на 31 грудня 2021 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

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 прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на інформацію розкриту Банком у Звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) про непокритий збиток станом на 31 грудня 2021 року в розмірі 115 094 тис. грн., внаслідок чого власний капітал Банку є меншим ніж розмір статутного капіталу. У Звіті про рух грошових коштів розкрито інформацію щодо від’ємного значення показника “Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності”.

Ми привертаємо увагу до Примітки 3 та Примітки 36, в яких наведено інформацію про очевидний негативний вплив війни, яка триває з 24 лютого 2022 року та наводяться окремі відомості про вплив цього питання на фінансові показники банку. Зазначена інформація вказує, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

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

Ключові питання аудиту – це питання, що на 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 9 “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;
- Повноту 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;
- Ми провели аналіз припущень, а також моделі визначення події дефолту на основі оцінки фінансового стану боржників, комплексних статистичних спостережень власних портфелів банку за попередні роки;
- Ми перевірили повноту та правильність розкриття у фінансовій звітності Банку інформації щодо резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами і авансами клієнтам.

Інша інформація

Звіт з управління

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію у Звіті про управління, складеному ним за Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", який містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Інша інформація, яку ми очікуємо отримати після дати цього звіту аудитора - це Річна інформація емітента цінних паперів.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, що зазначена в Звіті про управління та у звіті про корпоративне управління в його складі, 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, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання Наглядовій раді та НКЦПФР.

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

Управлінський персонал несе відповідальність 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 відповідальність 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.

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими 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 події, 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 Наглядовій раді 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 Наглядовій раді, 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 Наглядовій раді, 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.

***Обов'язкова інформація відповідно до пункту 4 статті 14 Закону України
“Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність”***

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 2021 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 21 жовтня 2021 року № 62

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень

3 роки

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

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»

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

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

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

Основні застереження щодо таких ризиків

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

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

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

Інформація про результати перевірки звіту про корпоративне управління

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

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

ТОВ "Аудиторська фірма «Інтер-аудит Кроу» в 2021 році надавало Банку послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту. А саме, виконувала завдання з огляду проміжної фінансової звітності за 9 місяців 2021 року.

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

Згідно з вимогами пункту 7 статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV Звіт про управління (звіт про корпоративне управління) подається разом з фінансовою звітністю та консолідованою фінансовою звітністю в порядку та строки, встановлені законом. Під час ознайомлення та перевірки даних, що наведені у Звіті про управління (звіті про корпоративне управління), ми дійшли висновку, що Звіт про управління та звіт про корпоративне управління у його складі містить необхідну та доречну інформацію, розкриття якої вимагається законодавством та нормативними документами Національного банку України.

Відповідно до Закону України “Про банки і банківську діяльність”, 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, 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 2022 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 Денисюк О.В.

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

Нами підготований Аудиторський звіт № 1184 від “15” червня 2022 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 2021 рік.

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 2022 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 2021 рік на основі вибіркового 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 2022 року, інформація з якого використовується для розрахунку нормативів ліквідності відповідно до порядку, визначеного 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 2022 року, які не є складовою частиною комплексу 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

Під час проведення аудиту було встановлено порушення банком порядку визначення кредитного ризику по боржникам фізичним особам у трьох випадках. Випадки стали результатом невірного визначення фінансового класу боржника до Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями. Вплив цих питань на розмір кредитного ризику був не суттєвим та становив 419 тис.грн. Банк зробив відповідні коригування параметрів кредитного ризику та врахував це при розрахунку кредитного ризику станом на 01.06.2022.

За винятком випадків, вказаних вище, 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 змінам та доповненнями (далі - Постанова НБУ № 351), в цілому відповідає в усіх суттєвих аспектах встановленим вимогам.

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.

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 пасивними операціями Банку з пов'язаними особами як підвищений у зв'язку з високою концентрацією залишку коштів пов'язаних осіб на клієнтських рахунках.

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 файлу з показниками статистичної звітності 6DX "Дані про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції", який подається до Національного банку України, станом на кінець дня 31 грудня 2021 року становить 277 577 тис. грн. (на кінець 2020 року – 208 473 тис. грн.).

Нормативне значення нормативу достатності регулятивного капіталу має бути не менше 10%. Станом на 31.12.2021 року фактичне значення нормативу достатності регулятивного капіталу Банку становить 57,03%.

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.

III. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Загальна частина

Відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 555 від 22.07.2021 Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку нами надається додаткова інформація, яка стосується річної фінансової звітності за 2021 рік.

Повне найменування юридичної особи

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"ЮНЕС БАНК"

Перелік учасників (акціонерів) (фізичні особи - прізвище, ім'я та по батькові; юридичні особи - найменування, організаційно-правова форма, місцезнаходження), які є власниками 5% і більше акцій (часток) на дату аудиту із зазначенням фактичної кількості цього розміру

Компанія ДРАГОН КАПІТАЛ
INVESTMENTS LIMITED (DRAGON
CAPITAL INVESTMENTS LIMITED), Кіпр, із
75,01% володінням акцій
та
пан Іван Світек, Чехія, із 24,99 %
володінням акцій

На нашу думку, Банк повністю розкриває інформацію щодо інформації про кінцевих бенефіціарних власників та структуру власності станом на дату огляду, відповідно до вимог законодавства. Кінцевими бенефіціарними власниками Банку станом на звітну дату (31.12.2021 року) є:

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

Починаючи з листопада 2021 року АТ "ЮНЕКС БАНК" є частиною/компонентом банківської групи згідно рішення Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 11.11.2021 №452.

Національний банк визначив, що АТ "ЮНЕКС БАНК" є відповідальною особою [контролером] банківської групи «Драгон».

Станом на звітну дату Річної фінансової звітності, 31 грудня 2021 року, та на дату складання цього аудиторського звіту, у АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" відсутні материнські/дочірні компанії.

Станом звітну дату Річної фінансової звітності, 31 грудня 2021 року, та на дату складання цього аудиторського звіту, у АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" не являвся контролером/учасником небанківської фінансової групи та є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Відносно правильності розрахунку пруденційних показників, повідомляємо, що дана вимога згідно пункту 3 розділу I "Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками", затвердженого НКЦПФР №1597 від 01.10.2015 року, не поширюється на банки.

Щодо відповідності вимогам до початкового капіталу, встановленим законодавством.

Рішенням Національного банку України №126 від 01.04.2021 року було погоджено набуття істотної участі в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ "ЮНЕКС БАНК" у розмірі 75,01% статутного капіталу, через компанії Конербонд Лімітед, Драгон Капітал Холдінг Лімітед та Драгон Капітал Інвестментс Лімітед, - Томашем Фіала. Іншу частку істотної участі в Банку в розмірі 24,99% статутного капіталу за рішенням Національного банку України №127 від 01.04.2021 року було погоджено Івану Світеку.

Розмір початкового капіталу за складом та структурою відповідає показнику Власний капітал Звіту про фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2021 року. А отже, початковий розмір капіталу дорівнює показникові Власний капітал.

Власний капітал Банку станом на кінець дня 31 грудня 2021 року становить 192 728 тис. грн.

Розмір статутного капіталу за даними аудиту відповідає вимогам статті 31 Закону України "Про банки та банківську діяльність", якою визначений мінімальний розмір статутного капіталу 200 000 тис. грн.

Розмір регулятивного капіталу, у відповідності з файлом 6DX, становить 277 577 тис. грн., а отже, відповідає вимогам глави 2 розділу II постанови Національного банку України №368 від 28.08.2001 "Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні".

На нашу думку, початковий капітал відповідає вимогам законодавства України.

Щодо відповідності інструментів капіталу, які включаються до початкового капіталу

Початковий капітал Банку складається із:

- Статутного капіталу сформованого та сплаченого у розмірі 292 000 тис. грн.
- Емісійних різниць – 4 161 тис. грн.
- Резервів та інших фондів банку – 10 898 тис. грн.
- Резервів переоцінок – 763 тис. грн.
- Зменшений на накопичений результат діяльності станом на 31.12.2021 року – (115 094) тис. грн.

Висновок

Складові поточного капіталу Банку станом на кінець дня 31 грудня 2021 року відповідають "Вимогам до інструментів капіталу, які можуть включатись до початкового капіталу", затвердженим рішенням НКЦПФР від 19 січня 2021 року № 24.

Щодо повноти формування та сплати статутного капіталу

Станом на кінець дня 31 грудня 2021 року зареєстрований статутний капітал Банку становить 292 000 000,00 грн. (двісті дев'яносто два мільйона гривень 00 коп.), якій розподілений на 292 000 000 (двісті дев'яносто два мільйона) простих іменних акцій. Номінальна вартість однієї акції – 1 (одна) гривня.

Розмір статутного капіталу Банку – 292 000 000 гривень, відповідно до чинної редакції Статуту Банку.

Всі акції Банку зареєстровані, випущені та повністю сплачені, що підтверджується Свідоцтвом про реєстрацію випуску акцій з реєстраційним № 687/1/10, дата реєстрації 20.08.2010 року, виданим Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 18.02.2011 року.

Остання редакція Статуту Банка погоджена Національним банком України 09 вересня 2021 року. Державна реєстрація останньої редакції Статуту Банка була здійснена 14 вересня 2021 року, номер реєстраційної дії – 1000711070037000965.

Статутний капітал перевищує встановлений Законом України "Про банки та банківську діяльність" мінімальний розмір статутного капіталу.

Згідно повідомлення від ДРАГОН КАПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (DRAGON CAPITAL INVESTMENTS LIMITED) 28 грудня 2020 року був укладений Договір купівлі – продажу простих іменних акцій Банку між WITHINE INVESTMENTS LTD (ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД, Кіпр) з ДРАГОН КАПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (DRAGON CAPITAL INVESTMENTS LIMITED) та паном Іваном Світеком. Після завершення процесу купівлі – продажу простих іменних акцій Банку, ДРАГОН КАПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД став власником контрольного пакета акцій Банку у кількості 219 029 200 штук простих іменних акцій, що складає 75,01% від загальної кількості акцій Банку, а пан Іван Світек став власником істотної участі, а саме пакету акцій Банку у кількості 72 970 800 штук простих іменних акцій, що складає 24,99 % від загальної кількості акцій Банку, що підтверджує Реєстр власників іменних цінних паперів від 16.04.2021 року № 37535 наданий Національним депозитарієм України.

Наводимо інформацію щодо формування та сплати статутного капіталу Банка:

№	Документ	Дата	Сума, грн	Призначення
1	Меморіальний ордер №6389	16.04.2021	72 970 800,00	Зміни номінальної вартості акцій власника у статутному капіталі згідно Реєстру власників іменних цінних паперів від 16.04.2021 р.
2	Меморіальний ордер №6383	16.04.2021	219 029 200,00	Зміни номінальної вартості акцій власника у статутному капіталі згідно Реєстру власників іменних цінних паперів від 16.04.2021 р.
Всього:			292 000 000,00	

Висновки

Станом на дату випуску цього аудиторського звіту статутний капітал сформований та сплачений повністю. Статутний капітал Банку був сплачений грошовими коштами акціонерів та частково був збільшений за рахунок використання прибутку, що належав акціонерам.

Інформація про напрями використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу

За даними Банку, усі внески до статутного капіталу Банку використовуються для ведення статутної діяльності Банку.

Звітування відповідно до вимог статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»

Банк зобов'язаний залучати суб'єкта аудиторської діяльності, який повинен висловити свою думку щодо інформації зі Звіту керівництва, зазначеної в пунктах 5-9 частини 3 Статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», а також перевірити інформацію Звіту керівництва, зазначену в пунктах 1-4 цієї частини Закону.

На нашу думку, Звіт керівництва, який не частиною фінансової звітності, не містить пропусків інформації та відповідає дійсній структурі та вимогам до корпоративного управління прийнятим у Банку. Дане твердження стосується наступної інформації:

- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- повноваження посадових осіб емітента.

Інші розділи Звіту про управління були перевірені нами. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно Звіту про управління, 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. Інші розділи Звіту про управління не суперечать фінансовій звітності та нашим знанням про Банк, отриманим під час аудиту.

Повідомлення щодо інформації про підсумки перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства, підготовлені ревізійною комісією (ревізором)

Нашим обов'язком є наведення у цьому Звіті інформації про підсумки перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства за результатами фінансового року, підготовлені ревізійною комісією (ревізором), надання якої передбачено частиною четвертою статті 75 Закону України «Про акціонерні товариства».

Відповідно до чинного Статуту Банку не передбачена наявність в складі органів управління та контролю ревізійної комісії (ревізора). Тому ми наводимо цю частину інформації про Банк.

Відомості про аудиторську фірму

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"

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

Телефон: (044) 337 20 38;

Код ЄДРПОУ: 30634365

Веб-сайт: <https://www.crowe.com/ua/croweinterauidit>

Дата і номер договору на проведення аудиту №1148/1111 від 28.10.2021;

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту: 28.10.2021 р. – 15.06.2022 р.

Генеральний директор

ТОВ Аудиторської фірми "Інтер-аудит Кроу"

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

"15" червня 2022 року

О.В. Денисюк



м. Київ

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ЮНЕКС БАНК»**

**код банку 322539
код ЄДРПОУ 20023569
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2021 РІК**

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ АТ «ЮНЕКС БАНК» ЗА 2021 РІК

ЗМІСТ

Фінансова звітність за 2021 рік:

- Звіт 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. Перехід на нові або переглянуті стандарти, інтерпретації
6. Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу
7. Грошові кошти та їх еквіваленти
8. Кредити та заборгованість банків
9. Кредити та заборгованість клієнтів
10. Інвестиції в цінні папери
11. Основні засоби та нематеріальні активи
12. Інші фінансові активи
13. Інші активи
14. Кошти банків
15. Кошти клієнтів
16. Інші залучені кошти
17. Резерви за зобов'язаннями
18. Інші фінансові зобов'язання
19. Інші зобов'язання
20. Субординований борг
21. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)
22. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення
23. Аналіз доходів та витрат
24. Процентні доходи та витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка
25. Комісійні доходи та витрати
26. Інші операційні доходи
27. Інші адміністративні та інші операційні витрати
28. Витрати з податку на прибуток
29. Прибуток/(збиток) на акцію
30. Управління фінансовими ризиками
31. Управління капіталом
32. Потенційні зобов'язання банку
33. Справедлива вартість фінансових інструментів
34. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки
35. Операції з пов'язаними сторонами
36. Події після дати балансу

АТ «ЮНЕКС БАНК»
Звіт про фінансовий стан
станом на кінець дня 31 грудня 2021 року

	Прим.	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
<i>У тисячах українських гривень</i>			
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	117 699	38 292
Кредити та заборгованість банків	8	249 910	98 317
Кредити та заборгованість клієнтів	9	185 793	142 587
Інвестиції в цінні папери	10	1 305 552	426 222
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 329	1 329
Відстрочені податкові активи		252	-
Основні засоби та нематеріальні активи	11	53 400	52 571
Інші фінансові активи	12	21 298	27 936
Інші активи	13	5 439	1 916
УСЬОГО АКТИВІВ		1 940 672	789 170
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	14	269 376	-
Кошти клієнтів	15	1 329 709	516 522
Відстрочені податкові зобов'язання		-	983
Інші залучені кошти	16	3 177	4 713
Резерви за зобов'язаннями	17	15	-
Інші фінансові зобов'язання	18	38 170	17 786
Інші зобов'язання	19	7 417	7 814
Субординований борг		100 080	-
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		1 747 944	547 818
КАПІТАЛ			
Статутний капітал	21	292 000	292 000
Емісійні ризниці		4 161	4 161
Резервні та інші фонди банку		10 898	10 898
Резерви переоцінки		763	11 307
Непокритий збиток		(115 094)	(77 014)
УСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		192 728	241 352
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		1 940 672	789 170

Затверджено керівництвом до випуску та підписано 27 травня 2022 року.


ІВАН СВИТЕК
 Голова Правління




СВІТЛАНА ШИМАНСЬКА
 Головний бухгалтер

АТ «ЮНЕКС БАНК»
**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
за рік який закінчився 31 грудня 2021 року**

У тисячах українських гривень	Прим.	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Процентні доходи	24	122 047	103 507
Процентні витрати	24	(36 379)	(18 276)
Чистий процентний дохід		85 668	85 231
Комісійні доходи	25	30 918	39 617
Комісійні витрати	25	(10 203)	(14 059)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		96	-
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		4 562	892
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		571	18 048
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(11 688)	(33 085)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями		(2)	-
Інші операційні доходи	26	15 997	4 172
Витрати на виплати працівникам	27	(105 250)	(88 827)
Витрати зносу та амортизація	27	(16 054)	(11 258)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	27	(45 265)	(37 314)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(50 650)	(36 583)
Витрати з податку на прибуток	28	295	(26)
ПРИБУТОК / (ЗБИТОК) ЗА РІК		(50 355)	(36 609)
Інші сукупні доходи, що будуть рекласифіковані в прибутки(збитки):		791	(28)
Інвестиції для подальшого продажу:			
- Прибутки мінус збитки, що виникли протягом року від зміни справедливої вартості		791	(28)
Інші сукупні доходи, що не будуть рекласифіковані в прибутки(збитки):		940	77
- Зміни результатів переоцінки основних засобів		940	77
Інші сукупні доходи за рік		1 731	49
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ/(ЗБИТКІВ) ЗА РІК		(48 624)	(36 560)
Прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває (грн.)		(0,17)	(0,13)

Затверджено керівництвом до випуску та підписано 27 травня 2022 року.

ІВАН СВІТЕК

Голова Правління



СВІТЛАНА ШИМАНСЬКА

Головний бухгалтер

АТ «ЮНЕКС БАНК»
Звіт про зміни у власному капіталі
за рік який закінчився 31 грудня 2021 року

	Прим.	Статут- ний капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди банку	Резерви переоцін ки	Нерозпо- ділений прибуток/ збиток	Всього капіталу
<i>У тисячах українських гривень</i>							
Залишок на 31 грудня 2019 р.		292 000	4 161	9 977	11 258	(39 484)	277 912
Усього сукупного доходу		-	-	-	49	(36 609)	(36 560)
Прибуток /(Збиток) за період		-	-	-	-	(36 609)	(36 609)
Інший сукупний дохід		-	-	-	49	-	49
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	21	-	-	921	-	(921)	-
Залишок на 31 грудня 2020 р.		292 000	4 161	10 898	11 307	(77 014)	241 352
Залишок на 31 грудня 2020 р.		292 000	4 161	10 898	11 307	(77 014)	241 352
Усього сукупного доходу		-	-	-	1 731	(50 355)	(48 624)
Прибуток /(Збиток) за період		-	-	-	-	(50 355)	(50 355)
Інший сукупний дохід		-	-	-	1 731	-	1 731
Реалізований результат переоцінки при вибутті основних засобів	11	-	-	-	(12 275)	12 275	-
Залишок на 31 грудня 2021 р.		292 000	4 161	10 898	763	(115 094)	192 728

Затверджено керівництвом до випуску та підписано 27 травня 2022 року.

ІВАН СВИТЕК

Голова Правління



СВІТЛАНА ШИМАНСЬКА

Головний бухгалтер

АТ «ЮНЕКС БАНК»
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року

У тисячах українських гривень	Прим.	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані	24	86 696	103 874
Проценти витрати, що сплачені	24	(32 716)	(21 208)
Комісійні доходи, що отримані	25	31 811	40 302
Комісійні витрати, що сплачені	25	(10 477)	(14 335)
Результат операцій із іноземною валютою		4 562	892
Інші отримані операційні доходи	26	16 917	4 015
Виплати на утримання персоналу, сплачені	27	(105 885)	(87 709)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	27	(45 717)	(37 747)
Податок на прибуток сплачений	28	-	-
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін у операційних активах та зобов'язаннях		(54 809)	(11 916)
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	8	(153 103)	4 276
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	9	(53 209)	45 050
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	12, 13	1 973	16 173
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери	10	(845 350)	48 800
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	14	269 202	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	15	807 595	(138 581)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	17, 18	(12 037)	(2 830)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності		(39 738)	(39 028)
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Придбання основних засобів	11	(24 940)	(835)
Надходження від реалізації основних засобів	11	44 787	13
Придбання нематеріальних активів	11	(890)	(3 960)
Чисті грошові кошти, отримані (використані) від інвестиційної діяльності		18 957	(4 782)
Грошові кошти від фінансової діяльності			
Отримання субординованого боргу	20	100 000	-
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності		100 000	-
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		188	5 262
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		79 407	(38 548)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	7	38 292	76 840
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	7	117 699	38 292

Затверджено керівництвом до випуску та підписано 27 травня 2022 року.

ІВАН СВІТЕК

Голова Правління



СВІТЛАНА ШИМАНСЬКА

Головний бухгалтер

Примітка 1. Інформація про банк

Найменування Банку

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

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

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

Скорочене найменування українською мовою: АТ «ЮНЕКС БАНК».

Скорочене найменування російською мовою: АО «ЮНЕКС БАНК».

Скорочене найменування англійською мовою JSC «UNEX BANK».

Код ЄДРПОУ: 20023569

Веб-сторіка: <https://unexbank.ua>

Місцезнаходження Банку

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

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

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

Банк не має материнської компанії.

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

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

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

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

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

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

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2021 року Банк має 19 відділень в Україні (у 2020 році – 18 відділень).

Станом на кінець дня 31 грудня 2021 року середньооблікова кількість штатних працівників Банку складала 242 особи (в минулому 2020 році – 353 особи).

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

Протягом звітного періоду в Банку відбулася зміна власників. В квітні 2021 року Компанія ДРАГОН КАПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (DRAGON CAPITAL INVESTMENTS LIMITED) набула контрольний пакет акцій Банку у кількості 219 029 200 штук простих іменних акцій, а пан Іван Світек став власником істотної участі, набувши у власність пакет акцій Банку у кількості 72 970 800 штук, в результат чого:

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

02 вересня 2021 року Банк отримав від компанії Напалор Холдінгс Лімітед (Napalor Holdings Limited), що заснована та зареєстрована у Республіці Кіпр, повідомлення про укладання договору за наслідками виконання якого компанія Напалор Холдінгс Лімітед (Napalor Holdings Limited) стане власником контрольного пакету акцій Банку в кількості 219 029 200 штук простих іменних акцій Банку, що складає 75,01% від загальної кількості акцій Банку. Зокрема, такий Договір шляхом здійснення внеску до акціонерного капіталу був укладений 01.09.2021 року з учасником Банку - Компанією ДРАГОН КАПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (DRAGON CAPITAL INVESTMENTS LIMITED), Кіпр.

Станом на кінець дня 31 грудня 2021 року акціонерами Банку залишалися:

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

Кінцевими бенефіціарними власниками Банку станом на звітну дату (31.12.2021 року) є:

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

Станом на 31 грудня 2020 року єдиним учасником Банку із 100% володінням акцій в статутному капіталі Банку була Компанія WITHINE INVESTMENTS LTD (ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД, Кіпр). Кінцевий бенефіціарний власник Банку - пан Новинський В.В.

Станом на звітну дату цієї фінансової звітності (кінець дня 31.12.2021 року) єдиним керівником серед провідного управлінського персоналу, який володіє часткою Банку в статутному капіталі (24,99%) є пан Іван Світек, який очолює Правління АТ «ЮНЕКС БАНК» з 16.04.2021 року. Інші члени Правління та керівники структурних підрозділів не є власниками акцій Банку.

Протягом звітного 2021 року змін у власній структурі, пов'язаних з придбанням дочірніх компаній, здійсненням довгострокових інвестицій, проведенням суттєвих реструктуризацій, здійсненням інших операцій по злиттю, приєднанню, поділу, виділенню, перетворенню, об'єднанню бізнесу, припиненням окремих видів діяльності – не відбувалося. Банк не допускав випадків будь-якого невиконання зобов'язань за залученими коштами або порушення умов договорів.

У звітному періоді Національним банком України була визнана банківська група «Драгон», в якій АТ «ЮНЕКС БАНК» був погоджений відповідальною особою цієї банківської групи (Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 11.11.2021 № 452). До складу банківської групи «Драгон» увійшли наступні учасники:

- АТ «ЮНЕКС БАНК»;
- ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АРТУА»;
- СП ТОВ «ДРАГОН КАПІТАЛ»;
- ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНВЕСТКЕПІТАЛ».

Оскільки до складу банківської групи «Драгон», крім Банку, входять лише учасники банківської групи, які відповідають п.п.2 п.10 Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 20 червня 2012 року № 254, а саме:

- не здійснюють контролю над такими учасниками банківської групи;
- не здійснюють активних операцій з такими учасниками;
- не здійснюють операцій, в яких банк та інші банки – учасники банківської групи є вигодонабувачами;

- визначили у своїй стратегії/політиці з управління ризиками принципи та підходи щодо уникнення активних операцій та операцій, в яких банк та інші банки – учасники банківської групи є вигодонабувачами, та здійснюють належний контроль за їх дотриманням, -
- Банк, враховуючи вимоги зазначеного Положення, прийняв рішення не складати консолідовану звітність банківської групи/субконсолідовану звітність підгрупи банківської групи «Драгон» та не здійснювати розрахунку нормативів банківської групи/підгрупи банківської групи «Драгон».

Датою річної фінансової звітності за 2021 рік є кінець дня 31 грудня 2021 року.

Звітним періодом фінансової звітності є період, який починається 01 січня 2021 року та закінчується 31 грудня 2021 року.

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

Інформація про аудитора.

Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Інтер-аудит Кроу"

Код ЄДРПОУ: 30634365

Веб-сторінка: <https://www.crowe.com/ua/croweinteraudit>

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

Банківський сектор успішно адаптувався до роботи в умовах пандемії і у 2021 році належним чином виконував свої функції, підтримуючи економіку. Достатня ліквідність банків дала можливість зберігати довіру вкладників та відносно низькі ставки за депозитами попри цикл підвищення облікової ставки Національного банку. Однозначні процентні ставки за кредитами впродовж більшої частини року та державні програми підтримки бізнесу дали змогу нарощувати кредитування прискореними темпами. Рівень доларизації банківських балансів знизився. Розчищення балансів від непрацюючих кредитів через їх списання підвищило інвестиційну привабливість банків, зокрема державних. За результатами 2021 року сектор отримав історично найвищий прибуток. Середня рентабельність капіталу сектору зросла до 35%. Належне резервування в попередні роки та консервативні кредитні стандарти знизили рівень кредитних ризиків. Висока прибутковість сектору забезпечила можливість подальшого впровадження регуляторних вимог до капіталу зі збереженням спроможності банків підтримувати капітал на належному рівні. Зважаючи на відновлення економіки та збереження стабільності банківської системи, Національний банк протягом 2021 року згортав заходи з послаблення макроруденційної політики, запроваджені з початком коронакризи. Таким чином, Національний банк зміг повернутися на траєкторію гармонізації вимог з європейськими та світовими (базельськими) стандартами та релевантного реагування на актуальні ризики фінансової системи. Водночас у другій половині року згорталися заходи з довгострокової підтримки ліквідності банків. Наявні запаси капіталу та ліквідності роблять банки стійкими до зовнішніх викликів. Аби зберігати високу прибутковість надалі, їм важливо формувати адекватну тарифну політику, управляти портфелями та оптимізувати рівень операційних витрат. В умовах посилення геополітичних ризиків банки мають ретельно контролювати ліквідність та управляти запасами високоякісних ліквідних активів.

Протягом 2021 року один банк визнаний неплатоспроможним, у результаті наприкінці 2021 року на ринку працював 71 платоспроможний банк. Частка державних банків у чистих активах за рік скоротилася на користь приватних на 5,8 в. п. – до 46,7%. Внаслідок перерозподілу активів на користь менших за розміром банків рівень концентрації сектору поступово знижувався. За рік чисті активи банків зросли на 12,8% насамперед завдяки прискореному нарощенню кредитування населення та бізнесу. Натомість темпи зростання вкладень банків в ОВДП суттєво уповільнилися. Надлишкову ліквідність банки вкладали в депозитні сертифікати Національного банку.

Корпоративне кредитування стрімко зростало протягом року й дещо загальмувалося тільки в грудні внаслідок сезонного погашення кредитів аграріями та підприємствами, що виконували державні замовлення. Порівняно з кризовим 2020 роком темпи зростання прискорилися десятикратно. За рік чисті гривневі кредити суб'єктам господарювання збільшилися на 40,2%. Малі підприємства, які залишалися вразливими до проявів коронакризи, активно користувалися державними програмами підтримки бізнесу. Такі програми передбачали часткову компенсацію відсоткової ставки та державні гарантії за кредитами. Темпи роздрібного кредитування перевищили докоронакризовий рівень. Зростання доходів населення забезпечувало підвищення його кредитоспроможності. Разом з поширенням культури розрахунків платіжними картками в умовах

пандемії це створювало сприятливі умови для нарощення кредитування фізичних осіб. Цей сегмент залишався найприбутковішим, а тому найпривабливішим напрямом бізнесу для банків. Вищими темпами зростало іпотечне кредитування, хоча й з порівняно низької бази: приріст чистих гривневих кредитів на придбання та реконструкцію нерухомості наприкінці 2021 року вкотре оновив максимум: +62,4%. Основним каталізатором іпотечного кредитування стали низькі ставки. Підтримувала його й державна програма “Доступна іпотека”. Частка непрацюючих кредитів і далі зменшувалася – на 11,0 в. п. – до 30,0%.

Протягом 2021 року зобов’язання банків зросли на 11,5%. Серед основних складових приросту – кошти клієнтів та підтримка ліквідності банків з боку Національного банку. Приплив коштів клієнтів формували макроекономічні чинники: економіка відновлювалася, доходи домогосподарств і бізнесу зростали та частково накопичувалися на рахунках у банках. Частка коштів населення та бізнесу в зобов’язаннях на кінець року становила 84,9%. Обсяг кредитів рефінансування за рік збільшився більш ніж наполовину, а частка коштів Національного банку в зобов’язаннях підвищилася на 1,5 в. п. – до 5,3%. Натомість валовий зовнішній борг банків за рік скоротився на 7,2%. Також скоротилися обсяги міжбанківських зобов’язань. У 2021 році гривневі депозити населення зростали нижчими темпами, ніж у 2020 році, – за рік на 15,3%. Водночас валютні вклади зменшилися на 1,8% у доларовому еквіваленті за рахунок впливу строкових коштів. Найсуттєвіше зростання гривневих вкладів протягом року спостерігалось у приватних банках, валютних – у банках з іноземним та приватним капіталом. Частка коштів населення на поточних гривневих рахунках упродовж двох останніх років стрімко зростала, сягнувши рекордних 57% на кінець червня 2021 року та наприкінці року внаслідок значних виплат населенню. Тривало зростання строкових гривневих депозитів, сукупно за рік – на 9,6%. Переважна більшість нових строкових депозитів залучалася на строк понад три місяці. Найстрімкіше кошти корпорацій нарощували банки з приватним капіталом. Завдяки низьким процентним ставкам закладами в іноземній валюті тривало подальша природна дедоларизація балансів банків. Рівень доларизації коштів клієнтів знизився за рік на 5,1 в. п. – до 32,9%. Це відбулося попри ослаблення обмінного курсу національної валюти завдяки швидшому зростанню гривневої складової депозитів клієнтів порівняно з валютною. Протягом усього року банкам вистачало ліквідності для поглинання шоків. Норматив короткострокової ліквідності LCR більшість банків виконувала із значним запасом. З 01 квітня 2021 року розпочалося запровадження коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR) з рівня 80% з поступовим його збільшенням на 10 в. п. кожні пів року. Протягом року облікова ставка з історично найнижчого рівня у 6% річних підвищувалася п’ять разів загалом до 9% річних. Відповідно зниження ставок за новими депозитами, яке тривало весь 2020 рік, зупинилося, хоча вартість фондування ще певний час знижувалася. Вартість кредитів фізичним особам упродовж року залишалася на рівні близько 30% річних через високу питому вагу високоризикових споживчих кредитів. Прибуток банків за 2021 рік становив рекордні 77,5 млрд грн. Це вдвічі вище, ніж за підсумками кризового 2020 року. Серед основних факторів – активне нарощування кредитування та нижчі, ніж торік, відсоткові ставки за депозитами населення. Тож процентні витрати скорочувались, а процентні доходи зростали. Збільшення комісійних доходів банків відбулося за рахунок подальшого зростання обсягу безготівкових операцій, зокрема за допомогою платіжних карток. Найвищі темпи зростання чистого комісійного доходу були в II кварталі, після чого почали сповільнюватися. Це було зумовлено як статистичним ефектом від збільшення бази порівняння, так і періодом адаптації учасників ринку до зниження платіжними системами комісій інтерчейндж. Операційні витрати зростали повільніше, ніж у кризовому 2020 році. Перехід клієнтів до онлайн-операцій дав змогу банкам оптимізувати мережу та скоротити витрати на її підтримку. Заощаджені кошти частково витрачалися на ІТ-модернізацію. Операційні доходи зростали швидше за операційні витрати, що підвищило операційну ефективність банків. Співвідношення операційних витрат і доходів (CIR) без урахування переоцінки становило 50% порівняно з 59% у 2020 році. Відновлення економіки у 2021 році дало змогу банкам поліпшити оцінку якості активів, а деяким – навіть частково розформувати резерви. Витрати на формування резервів під кредити скоротилися майже на 60% у річному вимірі. Висока прибутковість сектору дала змогу продовжувати роботу над гармонізацією вимог до капіталу банків із рекомендаціями Базельського комітету з банківського нагляду та директивами ЄС. З 01 квітня 2021 року розпочалося поступове запровадження ненульових ваг ризику для ОВДП в іноземній валюті, починаючи з 25%. У другому півріччі Національний банк також почав підвищувати ваги ризику для незабезпечених споживчих кредитів. Ці кроки створюють додатковий запас капіталу для покриття можливих втрат на випадок несприятливих умов. Триває очищення балансів банків від непрофільних активів. Із січня 2022 року частку вартості непрофільних активів, що вираховується з основного капіталу, підвищено до 50%. Також з початку поточного року тривало підвищення ваг ризику: для незабезпечених споживчих кредитів – зі 125% до 150%, для валютних ОВДП – до 50%. Крім того, запроваджено мінімальні вимоги до покриття капіталом операційного ризику в розмірі 50% розрахункового обсягу з 01 січня 2022 року. Впровадження нових вимог супроводжувалося зниженням середнього значення

достатності регулятивного капіталу. Ухвалення в червні 2021 року змін до банківського законодавства, передусім до Закону України “Про банки і банківську діяльність”, запровадило трирівневу структуру капіталу, відкрило можливість встановлення регулятором індивідуальних підвищених вимог до капіталу та ліквідності банків, посилило мандат Національного банку із запровадження вимог до буферів капіталу. Із часом основою для наглядової оцінки за SREP стануть результати процесів оцінки достатності внутрішнього капіталу (ICAAP) та внутрішньої ліквідності (ILAAP). Додатково до мінімальних вимог банки повинні будуть самостійно визначати потребу в капіталі та в ліквідності для покриття всіх істотних ризиків, притаманних їхній діяльності, та для дотримання нормативних вимог на визначеному часовому горизонті.

Під час складання цієї звітності відбулася безпрецедентна для сучасного світу подія - розпочалася повномасштабна військова агресія російської федерації проти України, в результаті чого відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 “Про введення воєнного стану в Україні”, затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX, в Україні був введений воєнний стан, а Торгово-промисловою палатою військова агресія була визнана форс-мажорними обставинами. Напад росії у лютому 2022 року суттєво змінив умови функціонування банківського сектору - вплив на економіку держави, її фінансово-економічний стан внаслідок кризи через пандемію Covid-19 значною мірою посилюється через впровадження воєнного стану.

Своєчасні кроки банків та НБУ для забезпечення безперебійної роботи фінустанов та системи електронних платежів дали змогу пройти перші місяці війни з помірними втратами для фінансового сектору. Надалі головним фактором впливу на фінансовий стан банків буде реалізація кредитного ризику, що суттєво знизить капітал банків. Проте НБУ не застосовуватиме до банків заходів впливу за недотримання вимог до капіталу та ліквідності під час воєнного стану, а після його завершення надасть достатньо часу для відновлення стійкості.

Вплив бойових дій та економічного спаду на якість кредитів розтягнеться в часі. Тож остаточні обсяги втрат від погіршення обслуговування позик можна визначити лише з часом. Поточна ситуація потребує від банків ретельної оцінки фінансового стану боржників, виваженого використання інструментів кредитних канікул та своєчасної реструктуризації позик для клієнтів, які цього потребують. Водночас фінустанови мають зберігати консервативні підходи до оцінки ризиків та відображати справжній стан кредитного портфеля у звітності. Помірний попит на банківські продукти, погіршення якості кредитного портфеля та відповідне зниження доходів банків посилять ризики прибутковості. Фінустанови мають пристосувати свої бізнес-моделі до роботи в умовах значного економічного спаду, зберігаючи операційну ефективність. Нині її, серед іншого, забезпечує низька вартість фондування. Завдяки тому, що не було суттєвих відпливів коштів, фінустановам майже не довелося підвищувати депозитні ставки. Проте зміна структури фондування надалі може посилювати процентні ризики. Для стабілізації валютного ринку НБУ запровадив численні обмеження та зафіксував обмінний курс до долара США.

Зважаючи на обставини воєнного стану в Україні, Банк вжив максимум заходів для збереження ліквідності, щоб це не торкнулося його клієнтів та визначив для себе як основну мету – утримання поточної клієнтської бази, мінімізація темпів зниження доходів від банківських продуктів та операцій, вихід в нові клієнтські сегменти та ніші, збільшення соціальної складової через спрощення доступу населення до своїх продуктів через дистанційні канали та надання продуктів та сервісів, які дозволяють постраждалим верствам населення отримувати фінансову допомогу.

Управлінський персонал Банку впевнений, що ситуація почне стабілізуватися одночасно з відновленням економіки після завершення воєнного стану. Однак з більш-меншою вірогідністю неможливо визначити як буде у подальшому розвиватися ситуація у країні в цілому та, відповідно, як це може вплинути на фінансовий стан Банку.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Підтвердження відповідності

Річна фінансова звітність Банку підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі по тексті – МСФЗ), уключаючи всі діючі на звітну дату МСФЗ пояснення, опубліковані Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (МКТФЗ), а також відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16.07.1999 року щодо складання фінансової звітності.

Структура та форми фінансової звітності складені відповідно до вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, що затверджена постановою Національного банку України від 24 жовтня 2011 № 373 із змінами та доповненнями, з урахуванням Методичних рекомендацій щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України, наданих Національним банком України (Рішення № 274-рш від 09.04.2019 року). При цьому, враховуючи вимоги Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», відповідно до якого Банк складає фінансову звітність й на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами у форматі, визначеному центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку, та той факт, що в подальшому буде застосовуватися єдиний електронний формат фінансової звітності на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами, форми розкриття показників в цій фінансової звітності приближені до основних форм фінансової звітності відповідно до таксономії МСФЗ.

Фінансова звітність та розкрита інформація за операціями, що здійснювалися Банком протягом звітного періоду та відображені у відповідних звітах і примітках станом на останній робочий день звітного року, не має відхилень від вимог МСФЗ.

Безперервність діяльності

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

З перспективи поточної діяльності – періоду часу, протягом якого складалася ця звітність і розпочалася повномасштабна військова агресія російської федерації проти України, в результаті чого відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 “Про введення воєнного стану в Україні”, затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX, в Україні був введений воєнний стан, а Торгово-промисловою палатою військова агресія була визнана форс-мажорними обставинами, існує суттєва невизначеність, що може викликати невпевненість у можливості здійснювати безперервну діяльність. Умови, в яких зараз перебуває Україна, абсолютно безпрецедентні. Однак, така невизначеність є глобальною як для всієї країни – як суверенної держави, її економіки, її банківської системи, так і Банку зокрема. Не розв'язавши остаточних проблем з кризою через пандемію Covid-19, країна перебуває у стані «хронічної невизначеності» переходячи від однієї невизначеності в іншу.

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

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

Без сумнівів, впровадження воєнного стану матимуть вплив на фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів Банку. Однак, складаючи фінансову звітність та оцінюючи доречність припущення про безперервність в умовах подальшої невизначеності через здійснення агресії російської федерації та ведення діяльності в умовах військового часу, враховуючи всю наявну

інформацію щодо поточного стану та майбутніх перспектив зростання прибутковості, навіть з урахуванням наявних збитків протягом трьох років поспіль, Банк має запаси міцності та можливість підвищувати операційну ефективність. З метою забезпечення надійності та стабільності своєї роботи Банк посилив моніторинг стану ліквідності, призупинив ряд активних операцій, що планувалися раніше. Ліквідність Банку є достатньою, Банк дотримується всіх економічних нормативів та лімітів валютної позиції, нормативу обов'язкового резервування коштів, що встановлені Національним банком України.

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

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

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

Незважаючи на це, існує суттєва невизначеність, пов'язана з непередбачуваним впливом бойових дій на території України, що тривають, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, що може вплинути на нездатність Банку реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за умов звичайного перебігу господарської діяльності.

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

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

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

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

Функціональна валюта та валюта подання

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік Банку і складається фінансова звітність є національна валюта України – гривня. Фінансова звітність представлена у тисячах гривень (далі по тексту – тис.грн.), якщо не зазначено інше.

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

	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Гривня/1долар США	27,2782	28,2746
Гривня/1Євро	30,9226	34,7396

Фінансова звітність Банку за 2021 рік містить зіставну порівняльну інформацію за один рік (попередній 2020 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 вимірник. 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 застосовувалися послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Основи оцінки складання фінансової звітності. Річна фінансова звітність Банку складена на основі принципу історичної вартості (собівартості), за винятком оцінки будівель (приміщень), які оцінюються за переоціненою вартістю, та фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю, як викладено у положеннях облікової політики нижче.

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від того, чи ця ціна безпосередньо спостерігається на ринку або оцінена із використанням іншої методики оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Банк бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання так, як би учасники ринку враховували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки. Справедлива вартість для цілей оцінки та/або розкриття у цій фінансовій звітності визначається на такій основі, за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», та оцінок, які мають певну схожість зі справедливою вартістю, але не є справедливою вартістю, такі як чиста вартість реалізації згідно з МСБО (IAS) 2 «Запаси» або вартість під час використання згідно з МСБО (IAS) 36 «Зменшення корисності активів».

Окрім того, для цілей фінансової звітності оцінки справедливої вартості розподіляються за категоріями на Рівні 1, 2 або 3 у залежності від того, наскільки вхідні дані, використані для оцінок справедливої вартості, піддаються спостереженню, і важливості таких вхідних даних для оцінки справедливої вартості у цілому, які можна викласти таким чином:

- вхідні дані Рівня 1 являють собою ціни котирування (без коригування) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких Банк може мати доступ на дату оцінки;
- вхідні дані Рівня 2 являють собою вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до Рівня 1), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано; та
- вхідні дані Рівня 3 являють собою вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

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 (окремо 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 окремо сума прибутку або збитку, визнаного 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).

Придбання або продаж фінансових активів і зобов'язань на стандартних умовах відображаються на дату укладання угоди, тобто на дату, коли Банк бере на себе зобов'язання щодо придбання активу або зобов'язання. До придбання або продажу на стандартних умовах відносяться придбання або продаж фінансових активів і зобов'язань в рамках договору, за умовами якого потрібно постачання активів і зобов'язань в межах терміну, встановленого правилами або угодами, прийнятими на ринку.

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, авалю, поручительства; зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової; умовної компенсації, визнаної покупцем під час об'єднання бізнесів, до якої застосовується МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»).

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 відображаються 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 (його 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 дня первісного визнання значно збільшився.

На третій 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 зберіг контроль, він припиняє визнання фінансового активу і визнає окремо як активи чи зобов'язання будь-які права чи зобов'язки, створені або збережені при передачі;

✓ якщо Банк зберіг 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 згідно з Рішенням Правління за рахунок оціночного 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, в тому числі 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 фінансові 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, такі кошти не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями.

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 сума 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 безвідкличні 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.

Збільшення зобов'язання, пов'язаного з договорами фінансової гарантії, відображається у Звіті про прибутки та збитки. Фінансові гарантії та зобов'язання надати кредит первісно визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії.

Отримана комісія визнається у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід протягом строку дії договору на прямолінійній основі.

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 активних ринках (категорія на рівні 1), 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 (категорії на рівнях 2 та 3), Банк, окрім цін котирування, віднесених до рівня 1, використовує дані, які можна спостерігати для активу прямо або опосередковано, в тому числі 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 оформлених 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 у складі прибутків чи збитків.

Основні засоби та нематеріальні активи. До основних засобів, які Банк утримує з метою використання їх в процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, відносяться матеріальні активи, очікуваний строк корисного використання яких перевищує один рік і вартість яких за одиницю або комплект перевищує 20 000,00 гривень (з урахуванням ПДВ).

Основні засоби класифіковані в Банку по групах.

Визнання придбаних 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, доукомплектування і реконструкції таких основних засобів. Вартість ремонтних робіт, а також послуг по обслуговуванню основних засобів визнаються у складі витрат Банку.

Після первинного визнання облік основних засобів (окрім будівель, приміщень та земельних ділянок) здійснюється в подальшому за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності, якщо такі є.

Після первісного визнання за собівартістю будівлі, приміщення та земельні ділянки відображаються в обліку за переоціненою вартістю, що являє собою справедливую вартість на дату

переоцінки за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації і будь-яких подальших накопичених збитків від зменшення корисності. Переоцінка проводиться з достатньою регулярністю, щоб уникнути суттєвих розбіжностей між справедливою вартістю переоціненого активу і його балансовою вартістю. Під час проведення переоцінки основних засобів накопичена амортизація відображається в обліку на дату переоцінки з використанням методу вирахування з первісної (переоціненої) вартості об'єкта основних засобів суми накопиченої амортизації, а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінюється до його справедливої вартості. За цим методом переоцінена вартість об'єкта дорівнює його справедливій вартості, а накопичена амортизація дорівнює нулю.

Приріст вартості основних засобів від переоцінки відображається у складі іншого сукупного доходу. Зменшення вартості активу в результаті переоцінки визнається у складі прибутку або збитку, за винятком безпосереднього заліку такого зменшення проти попереднього приросту вартості по тому самому активу, визнаному у складі резерву переоцінки основних засобів. При вибутті активу відповідна сума, включена до резерву з переоцінки, переноситься до складу нерозподіленого прибутку.

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 плин timer 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.

До нематеріальних активів відносяться немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, не є утримуваними грошима та активами, що мають бути отримані у фіксованій або визначеній сумі грошей, та можуть бути ідентифіковані.

Визнання придбаних 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 плин timer 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.

Об'єкт основних засобів та нематеріальних активів припиняє визнаватися після вибуття або коли більше не очікується отримання майбутніх економічних вигід від продовження використання цього активу.

У Звіті про фінансовий стан вартість основних засобів та нематеріальних активів відображається за статтею «Основні засоби та нематеріальні активи» з урахуванням суми накопиченого зносу, детальна інформація наведена в Примітці 11. «Основні засоби та нематеріальні активи».

Оперативний лізинг (оренда), за якими банк є орендодавцем. Лізинг (оренда) 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).

Первісні прямі витрати, понесені Банком під час укладання договору оперативного лізингу (оренди) визнаються витратами протягом строку оренди на такий 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. Оцінюючи договір, умовами якого передбачено право Банку контролювати використання необоротного активу протягом певного періоду в обмін на відшкодування (за винятком ліцензійних угод на об'єкти інтелектуальної власності, наприклад, ліцензії на програмне забезпечення та технології, патенти, торговельні марки й авторські права, а також ліцензійні угоди на об'єкти авторського права), Банк встановлює чи дотримується виконання таких характеристик:

1) 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;

2) 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, утримання 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;

3) 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, тобто Банк має право змінювати тип та кількість продукції, яка випускається за допомогою даного активу, змінювати час випуску продукції, змінювати місце випуску продукції. 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;

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

5) користування активом є платним;

6) актив передається на чітко визначений строк.

За умови одночасного виконання всіх вищезазначених характеристик Банк визнає такий договір як договір оренди.

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 стимулюючих знижок, а також будь-які первинні прямі витрати, понесені Банком (наприклад, витрати на демонтаж та переміщення активу, відновлення площі/території, на якій він розташовується, або відновлення самого активу до стану, який вимагається для повноцінного його використання). 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.

Первісна вартість активу, отриманого в оренду, збільшується на суму витрат, пов'язаних із поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція). Будь-які інші витрати, що виникають в процесі використання такого активу (експлуатаційні, комунальні, адміністративні, операційні тощо), включаються до витрат Банку.

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 11. «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 18. «Інші фінансові зобов'язання», стаття «Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)».

Витрати Банку за операцією оренди в бухгалтерському обліку розподіляються на витрати на амортизацію активу і фінансові витрати. При цьому, сума витрат на амортизацію разом з фінансовими витратами за весь період оренди буде дорівнювати загальній сумі витрат за такою операцією оренди.

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, що встановлена для залучення коштів суб'єктів корпоративного бізнесу в національній валюті в розрізі строків залучення. Інформацію щодо мінімальних процентних ставок (ефективних ставок) Банк отримує з протоколів засідання Комітету з питань управління активами та пасивами за найближчу дату.

Якщо мінімальна процентна ставка (ефективна ставка) для залучення коштів суб'єктів корпоративного бізнесу в національній валюті Банком не визначається, Банк може застосовувати ставку вартості депозитів в національній валюті, яка розраховується Національним банком України на кожну дату. Значення такої ставки Банк отримує з офіційного сайту Національного банку.

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 сплину 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. Для цілей практичного застосування цього права, Банком визначена порогова вартість для базового активу у розмірі еквівалентному сумі п'ять тисяч доларів США на дату визнання оренди. При цьому Банк оцінює кожен окремий необоротний актив, що є предметом оренди, на основі вартості активу, у стані нового, незалежно від віку та стану активу, що орендується.

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 за прямолінійним методом, 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.

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

Амортизаційні відрахування по нематеріальних активах нараховуються щомісячно за прямолінійним методом, виходячи з терміну корисного 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 (зміни 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 (зміни 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
Поліпшення 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 11. «Основні засоби та нематеріальні активи» (стаття «Амортизаційні відрахування») та у Примітці 27. «Інші адміністративні та інші операційні витрати», табл. 27.2. «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».

Субординований борг. Субординований борг - це звичайні не забезпечені банком боргові капітальні інструменти (складові елементи капіталу), які відповідно до договору не можуть бути взяті з банку раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів. Джерелами формування коштів субординованого боргу є власні та/або залучені кошти інвестора, крім залучених від банку-боржника.

Субординований борг включається до капіталу банку після отримання дозволу Національного банку. Сума субординованого боргу, уключеного до капіталу, щорічно зменшується на 20 відсотків її первинного розміру протягом п'яти останніх років дії договору.

Інформація про кошти, залучені Банком на умовах субординованого займу, відображується у Звіті про фінансовий стан за статтею «Субординований борг», а процентні витрати, понесені Банком у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід». Більш детальна інформація викладена у Примітці 20. «Субординований борг» та у Примітці 24. «Процентні доходи та витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка».

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.

Оподатковуваний (поточний) прибуток Банку визначається шляхом коригування фінансового результату, визначеного у фінансовій звітності Банку відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень Податкового кодексу України. Зобов'язання Банку за поточними податками розраховуються з використанням ставок з податку на прибуток, які діяли протягом звітних періодів.

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 впливають на суму відстроченого податку, 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 для банків у 2022 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 28. «Витрати з податку на прибуток».

Інші податки, визначені фіскальним законодавством України, які стягуються 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.

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 однаковий 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 21. «Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)».

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 до кожної 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 передбачають 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, - трійських унціях та гривневою 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 відображенням результату у складі доходів та витрат.

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 зі зміною офіційного курсу, як і інші немонетарні статті. Статті доходів та витрат майбутніх періодів, що виникли 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 зі 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 здійснював.

Взаємозалік активів і зобов'язань може визнаватися Банком у разі існування юридично забезпеченого права на взаємозарахування визнаних сум й наміру Банку провести розрахунок шляхом взаємозарахування або реалізувати актив і одночасно погасити зобов'язання. В цьому випадку фінансові активи і зобов'язання подаються у фінансовій звітності в згорнутому вигляді, а чиста сума такого взаємозаліку відображається у 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 стандарті, 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 вищенаведених 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 27 «Інші адміністративні та інші операційні витрати», таблиця 27.1. 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.

Умовні зобов'язання. Умовні зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоімовірним. Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних із ними економічних вигід є ймовірним.

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 обґрунтування таких умов.

Операції, що здійснювалися протягом звітного та попереднього періоду з пов'язаними сторонами, представлені в Примітці 35. «Операції з пов'язаними сторонами».

Всі операції, що здійснювалися з пов'язаними особами, а також доходи та витрати, що отримувалися та сплачувалися в результаті надання послуг пов'язаним сторонам, здійснювалися 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 перехідні 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 порівнювані 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.

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, що закінчився 31 грудня 2020 року.

У травні 2021 року було опубліковано зміни до МСФЗ 16 «Оренда» - МСФЗ 16 «Поступки в оренді, пов'язані з Covid-19», в результаті чого орендарям дозволено застосовувати практичний прийом і не оцінювати чи є орендні поступки, пов'язані з COVID-19, модифікацією. Банк використовував запропоновані в стандарті спрощення практичного характеру не до всіх таких поступок, а лише до окремих поступок з оренди, що мали місце як безпосередній наслідок пандемії «Covid-19» та за умови, що суттєвих змін в інших умовах оренди не відбувалося. Характер оренди об'єктів, до яких застосовувалося спрощення до поступок, класифікується як операційна оренда, характер поступок – надання знижки на суму орендної плати за договорами оренди нерухомості (приміщень) для розміщення робочих місць працівників Банку з метою надання банківських та інших фінансових послуг, що розташовані в різноманітних торгових закладах, робота яких була тимчасово припинена внаслідок обмежувальних та карантинних заходів. Сума, зумовлена поступками з оренди, що була визнана у складі прибутку за звітний період є несуттєвою та склала лише 122 тис. грн.

Суттєві 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.

Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва Банку формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування облікових політик, а також на суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво

відрізнятися від цих оцінок. Зокрема, інформація про суттєві сфери невизначеності оцінок та критичних суджень при застосуванні принципів облікової політики представлена далі.

Безперервність діяльності

Керівництво Банку здійснило оцінку щодо його можливості подальшої безперервної діяльності та впевнилось що Банк має ресурси для продовження діяльності в умовах воєнного стану щонайменше протягом наступних 12 місяців. Однак, як зазначено в Примітці 3. Основи подання фінансової звітності, існує суттєва невизначеність через повномасштабну російську агресію, що в результаті триваючих бойових дій на території України спричинили та продовжують спричинювати значні негативні наслідки для економіки країни в цілому, так і для самого Банку і його клієнтів, зокрема, на припущення, що лежать в основі оцінок про безперервність діяльності.

За умови негативного сценарію, який полягає в посиленні подальшої ескалація на фоні недостатньої підтримки з боку міжнародних партнерів, існує значна невпевненість в безперервності діяльності. Подальший розвиток подій, тривалість та вплив війни неможливо передбачити. Але, враховуючи підписання президентом США історичного закону про ленд-ліз для України, що спрощує та скорочує процедури для невідкладного надання Україні зброї, боеприпасів та військового обладнання в розмірі 40 мільярдів доларів США, а також отримання додаткової підтримки для України з боку багатьох інших передових країн світу, що є суттєвим вкладом та відіграє величезну роль у перемозі українського народу та його збройних сил над загарбниками, складання звітності продовжено виходячи з принципу безперервності діяльності.

Основні оцінки облікової політики.

Оціночні резерви під очікувані кредитні збитки

Кредити та заборгованість клієнтів становлять лише 9,6% загальних активів і відображаються за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки, далі - ОКЗ, що оцінюються на регулярній основі і є чутливими до припущень, що використовуються. Загальний коефіцієнт резервування за кредитним портфелем (процент покриття сформованим оціночним резервом під ОКЗ), складає 12,6%.

Керівництво вважає, що оцінки та припущення, особливо в умовах впливу військової агресії російської федерації проти України, які мають відношення до оцінки фінансових інструментів та визначення очікуваних кредитних збитків, є суттєвим джерелом невизначеності, тому що вони з високим ступенем ймовірності піддаються змінам з плином часу та мають підвищену залежність від багатьох суб'єктивних та об'єктивних факторів.

Це вимагає від управлінського персоналу при визначенні очікуваних кредитних збитків та оцінці значного збільшення кредитного ризику застосовувати професійне судження і робити припущення щодо оцінки величини і строків виникнення майбутніх грошових потоків та вартості забезпечення. Такі попередні оцінки залежать від ряду факторів, зміни в яких можуть привести до різних сум оціночних резервів під знецінення. Розрахунки ОКЗ Банку є результатом складних моделей, що включають ряд базових припущень щодо вибору змінних вихідних даних і їх взаємозалежностей. До елементів моделей розрахунку ОКЗ, які вважаються судженнями і розрахунковими оцінками, відносяться наступні:

- критерії, які використовуються Банком для оцінки того, чи мало місце значне збільшення кредитного ризику, в результаті чого оціночний резерв під знецінення фінансових активів повинен визнаватись в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь термін, і якісна оцінка;
- об'єднання фінансових активів в групи, коли ОКЗ по ним оцінюються на груповій (портфельній) основі;
- розробка моделей розрахунку ОКЗ, включаючи різні формули і вибір вхідних даних;
- визначення впливу на показники ймовірності дефолту (PD), величину, схильну до ризику дефолту (EAD) та рівень втрат при дефолті (LGD), в тому числі внаслідок впливу від російської агресії та продовження карантину і обмежувальних заходів через коронавірусну хворобу COVID-19.

Більш детальна інформація наведена в Примітці 9. Кредити та заборгованість клієнтів та в Примітці 30. Управління фінансовими ризиками (Кредитний ризик).

Справедлива вартість будівель (приміщень)

Як зазначено у цій примітці вище, будівлі та приміщення у фінансовій звітності відображаються за переоціненою вартістю за вирахуванням накопиченого зносу у подальшому. Для визначення справедливої вартості застосовувався порівняльний підхід до оцінки. Порівняльний

підхід до оцінки ґрунтується на аналізі результатів порівнянних продажів аналогічних будівель (приміщень). Оцінка справедливої вартості будівель вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Для оцінки справедливої вартості об'єктів нерухомості керівництво залучає зовнішніх незалежних оцінювачів.

У звітному 2021 році Банком був здійснений продаж власної нерухомості, в результаті чого станом на звітну дату 31.12.2021 року у Звіті про фінансовий стан відсутні активи у вигляді необоротних активів, оцінених за справедливою вартістю. Більш детально інформацію розкрито в Примітці 11. Основні засоби та нематеріальні активи.

Примітка 5. Перехід на нові або переглянуті стандарти, інтерпретації

Радою з МСБО були прийняті нові МСФЗ, тлумачення та поправки, які набули чинності 01 січня 2021 року, зокрема:

Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" – Поступки з оренди, пов'язані з COVID-19.

Враховуючи загальний масштаб пандемії та заходів, що вживаються багатьма державами для забезпечення соціального дистанціювання, то можна припустити, що велика кількість орендарів отримає поступки з оренди у тій чи іншій формі, що означає необхідність застосування орендарями змін до МСФЗ 16, запропонованих Радою з МСФЗ. Змін до вимог щодо відображення в бухгалтерському обліку операцій з оренди орендодавцями не передбачено.

Зміни передбачили можливість застосування орендарями практичного прийому і не оцінювати чи є орендні поступки, пов'язані з COVID-19, модифікацією.

Цей практичний прийом може застосовуватись лише до орендних поступок, що виникають як прямий наслідок спалаху коронавірусу, і лише за умов виконання всіх наступних умов:

- зміни в орендних платежах призводять до переглянутої суми компенсації за оренду, яка є такою самою або меншою, ніж сума компенсації, до змін;
- будь-яке зменшення орендних платежів впливає тільки на платежі, первісно призначені до сплати до 30 червня 2021 року або раніше (у березні 2021 року було опубліковано чергові зміни до МСФЗ 16, згідно з якими було подовжено цей термін на 1 рік – до 30.06.2022);
- немає суттєвих змін до інших умов оренди.

Вплив змін до цього стандарту на фінансову звітність Банку описаний у Примітці 4.

Зміни до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 – Реформа базової процентної ставки (IBOR), Етап 2.

На першому етапі поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39 і МСФЗ (IFRS) 7 включали ряд звільнень, які застосовуються до всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа базової процентної ставки., зокрема розглядалися питання, які впливають на фінансову звітність у період до заміни існуючих еталонних відсоткових ставок на RFR.

На другому етапі основна увага приділяється питанням, що виникають під час заміни існуючих базових процентних ставок на безризикові ставки RFR. Цей завершальний Етап відбувався у 2021 році. Підсумком Етапу має бути заміна ставок IBOR на безризикові ставки RFR у договорах щодо фінансових інструментів до 31 грудня 2021 року. Ставки IBOR перестануть публікуватись з 2022 року. До публікації до середини 2023 року залишиться тільки US Libor з термінами овернайт, 1, 3, 6 та 12 місяців – до закінчення більшості прив'язаних до них договорів.

Дані зміни не мали впливу на фінансову звітність Банку.

Радою з МСБО були прийняті зміни до стандартів та тлумачення, які наберуть чинності у найближчі два роки, зокрема з 01 січня 2022 року набувають чинності :

- Зміни до МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу",
- Зміни до МСБО (IAS) 16 "Основні засоби"
- Зміни до МСБО (IAS) 37 "Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи";
- Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 – 2020 років

Зазначені зміни не застосовувалися під час складання цієї фінансової звітності й не очікується, що вони матимуть суттєвий вплив на фінансову звітність Банку.

З 1 січня 2023 року набувають чинності:

- МСФЗ (IFRS) 17 Договори страхування" (зі змінами, опублікованими в 2020-2021 роках);
- Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" – Класифікація зобов'язань як короткострокові та довгострокові;

- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності”, до Практичних рекомендацій № 2 з МСФЗ “Формування суджень щодо суттєвості”;
- Зміни до МСБО (IAS) 8 “Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки” – Визначення облікових оцінок.

Банк не має наміру застосовувати ці зміни в стандартах достроково, застосування нововведень планується в тому звітному періоді, коли вони вступають в дію.

Банк аналізує нові або переглянуті стандарти, інтерпретації та поправки, які набудуть чинності в найближчому майбутньому та, як очікується, їх прийняття не завдасть суттєвого впливу на фінансовий стан або показники діяльності, відображені у фінансовій звітності.

Банк продовжить оцінювати у 2022 році можливий вплив нових стандартів на свою фінансову звітність.

Примітка 6. Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу

У тисячах українських гривень	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Грошові кошти		
Готівка	84 907	37 596
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	32 792	696
Загальна сума грошових коштів	117 699	38 292
Грошові еквіваленти		
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	117 699	38 292
Кредити та аванси банкам		
Кредити, надані іншим банкам		
Короткострокові	249 910	98 317
Загальна сума кредитів та авансів банкам	249 910	98 317
Кредити та аванси клієнтам		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	90 017	75 659
Кредити покупцям	92 756	62 513
Іпотека	3 020	4 415
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	185 793	142 587
Категорії фінансових активів		
Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 305 552	97 143
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 305 552	97 143
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	553 402	608 275
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3 772	1 501
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	17 160	23 678
Інша дебіторська заборгованість	366	2 757
Загальна сума інших фінансових активів	21 298	27 936
Загальна сума фінансових активів	1 880 252	733 354
Нематеріальні активи та гудвіл		
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		
Інші нематеріальні активи	5 710	8 338
Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу	5 710	8 338
Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу	5 710	8 338
Основні засоби		
Будівлі	34 171	39 250
Загальна сума землі та будівель	34 171	39 250
Машини	3 774	3 823
Транспортні засоби		
Автомобілі	320	400
Загальна сума транспортних засобів	320	400
Пристосування та приладдя	759	658
Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	3 576	-
Інші основні засоби	5 090	102
Загальна сума основних засобів	47 690	44 233

Продовження Примітки 6. Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу		
У тисячах українських гривень	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Різні активи		
Боргові інструменти утримувані		
Державні боргові інструменти утримувані	1 305 552	426 222
Загальна сума боргових інструментів утримуваних		
Інші нефінансові активи		
Дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток		
Дебіторська заборгованість за іншими податками	1	140
Попередні платежі	1 374	1 095
Банківські метали	83	684
Запаси	1	2
Інші активи	4 063	679
Загальна сума інших нефінансових активів	5 522	2 600
Категорії фінансових зобов'язань		
Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	1 740 527	539 021
Загальна сума фінансових зобов'язань	1 740 527	539 021
Інші залучені кошти		
Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	3 177	4 713
Усього інших залучених коштів	3 177	4 713
Кредити, за типами		
Кредити отримані		
Забезпечені банківські кредити отримані	269 376	-
Загальна сума запозичень	269 376	-
Субординовані зобов'язання		
Строкові субординовані зобов'язання	100 080	-
Загальна сума строкових субординованих зобов'язань	100 080	-
Класи інших забезпечень		
Різні інші забезпечення		
Резерви за контрактами фінансової гарантії	15	-
Усього різні інші резерви за зобов'язаннями	15	-
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2 756	5 158
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	33 569	6 272
Інші фінансові зобов'язання	1 845	6 356
Усього інших фінансових зобов'язань	38 170	17 786
Різні зобов'язання		
Депозити від клієнтів		
Залишки на строкових депозитах від клієнтів	174 352	132 167
Залишки на поточних рахунках від клієнтів	1 155 357	384 355
Загальна сума депозитів від клієнтів	1 329 709	516 522
Зобов'язання перед центральними банками	166 000	-
Зобов'язання перед іншими банками	103 376	-
Інші нефінансові зобов'язання		
Нарахування та відстрочений дохід		
Відстрочений дохід	754	525
Нарахування	612	-
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	5 240	5 875
Загальна сума нарахувань і відстрочений дохід	6 606	6 400
Кредиторська заборгованість за соціальним забезпеченням та податками за винятком податку на прибуток	178	198
Кредиторська заборгованість за податком на додану вартість	178	198
Кредиторська заборгованість за утриманими коштами	193	159
Інша кредиторська заборгованість	440	1 057
Загальна сума інших нефінансових зобов'язань	7 417	7 814

Продовження Примітки 6. Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу		
У тисячах українських гривень	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Різний власний капітал		
Статутний капітал	292 000	292 000
Резервні та інші фонди банку	10 898	10 898
Нерозподілений прибуток	(115 094)	(77 014)
Інші резерви		
Дооцінка	763	11 307
Загальна сума інших резервів	763	11 307
Чисті активи (зобов'язання)		
Активи	1 940 672	789 170
Зобов'язання	1 747 944	547 818
Чисті активи (зобов'язання)	192 728	241 352

Примітка 7. Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах українських гривень	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Готівкові кошти	84 907	37 596
Кошти в НБУ	32 792	696
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	117 699	38 292

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

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

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

Примітка 8. Кредити та заборгованість банків

У тисячах українських гривень	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Кредити та заборгованість банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кореспондентські рахунки у банках	250 732	98 641
Резерв під знецінення коштів в інших банках	(822)	(324)
Всього коштів в інших банках	249 910	98 317

Кошти, що розміщені в інших банках, є незабезпеченими.

8.1. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2021 рік

у тисячах гривень	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кореспондентські рахунки у банках				
Мінімальний кредитний ризик	248 711	-	-	248 711
Низький кредитний ризик	2 021	-	-	2 021
Усього валова балансова вартість залишків на кореспондентських рахунках в інших банках	250 732	-	-	250 732
Резерв за залишками на кореспондентських рахунках в інших банках	(822)	-	-	(822)
Усього на кореспондентських рахунках у банках	249 910	-	-	249 910

8.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2020 рік

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

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

У тисячах українських гривень	Кореспондентські рахунки у банках	Всього
Резерв на знецінення на першій стадії на 31 грудня 2019 р.	(242)	(242)
Резерв на знецінення на першій стадії протягом року	(148)	(148)
Курсові різниці	66	66
Резерв на знецінення на першій стадії на 31 грудня 2020 р.	(324)	(324)
Резерв на знецінення на першій стадії протягом року	(478)	(478)
Курсові різниці	(20)	(20)
Резерв на знецінення на першій стадії на 31 грудня 2021 р.	(822)	(822)

Протягом звітного та попереднього звітних періодів зміни у резервах за коштами на кореспондентських рахунках, що оцінюються на першій стадії зменшення корисності, були пов'язані виключно із змінами балансової вартості зазначених фінансових активів та в результаті 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 9. Кредити та заборгованість клієнтів

У тисячах українських гривень	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Кредити та заборгованість клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити юридичним особам	94 101	76 780
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	115 167	161 907
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	3 205	4 783
Резерв на знецінення кредитів	(26 680)	(100 883)
Всього кредитів та заборгованості клієнтів	185 793	142 587

До складу іпотечних кредитів, наданих фізичним особам, включені кредити, що надані за програмою з Державною іпотечною установою, валова балансова вартість яких станом на 31 грудня 2021 року складає 3 020 тис. грн. (31 грудня 2020 року 4 415 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 3 177 тис. грн. (на 31 грудня 2020 року – 4 713 тис. грн.), дані наведені в Примітці 16. Інші залучені кошти.

9.1. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2021 рік

<i>У тисячах українських гривень</i>	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик	85 836	0,00	1 324	87 160
Низький кредитний ризик	29 112	0,00	25	29 137
Середній кредитний ризик	65 717	1 120	95	66 932
Високий кредитний ризик	0	965	183	1 148
Дефолтні активи	191	0	27 905	28 096
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	180 856	2 085	29 532	212 473
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(5 654)	(551)	(20 475)	(26 680)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	175 202	1 534	9 057	185 793

9.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2020 рік

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

9.3. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2021 рік

<i>У тисячах українських гривень</i>	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(3 376)	(2 054)	(95 453)	(100 883)
Придбані/ініційовані фінансові активи	(3 651)	(536)	(15 605)	(19 792)
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	894	190	1 456	2 540
Загальний ефект від переведення між стадіями:	479	1 848	153	2 480
переведення до стадії 1	1	230	150	381
переведення до стадії 2	50	0	3	53
переведення до стадії 3	428	1 618	0	2 046
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	0	0	(4 175)	(4 175)
Інші зміни (відступлення права вимоги)	0	0	92 891	92 891
Списання фінансових активів за рахунок резерву	0	0	259	259
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(5 654)	(552)	(20 474)	(26 680)

9.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2020 рік

У тисячах українських гривень	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(6 098)	(2 452)	(132 705)	(141 255)
Придбані/ініційовані фінансові активи	(677)	(2 022)	(37 934)	(40 633)
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	2 066	313	225	2 604
Загальний ефект від переведення між стадіями:	1 333	2 107	1 885	5 325
переведення до стадії 1	0	317	1 867	2 184
переведення до стадії 2	181	0	18	199
переведення до стадії 3	1 152	1 790	0	2 942
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	0	0	(15 469)	(15 469)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	0	0	88 545	88 545
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(3 376)	(2 054)	(95 453)	(100 883)

9.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2021 рік

У тисячах українських гривень	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість на 01 січня 2021 року	134 048	9 329	100 093	243 470
Придбані/ініційовані фінансові активи	137 075	2 040	21 879	160 994
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(78 442)	(461)	(3 127)	(82 030)
Загальний ефект від переведення між стадіями:	(11 825)	(8 822)	(339)	(20 986)
Переведення до стадії 1	0	(657)	(334)	(991)
Переведення до стадії 2	(1 482)	0	(5)	(1 487)
Переведення до стадії 3	(10 343)	(8 165)	0	(18 508)
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	0		4 175	4 175
Інші зміни (відступлення права вимоги)	0		(92 891)	(92 891)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	0	0	(259)	(259)
Валова балансова вартість на 31 грудня 2021 року	180 856	2 086	29 531	212 473

9.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2020 рік

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

9.7. Структура кредитів за видами економічної діяльності

У тисячах українських гривень	31 грудня 2021 р.		31 грудня 2020 р.	
	Сума	%	Сума	%
Виробництво та гірничо-видобувна галузь	-	-	444	0%
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	9 028	4%	-	-
Торгівля і комерційна діяльність	78 362	37%	17 390	7%
Будівництво	271	0%	729	0%
Постачання електроенергії, газу, пари	-	-	57 469	24%
Діяльність у сфері адміністративного, фінансового та допоміжного обслуговування	5 926	3%	748	0%
Фізичні особи	118 372	56%	166 690	69%
Інше	514	0%	-	-
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	212 473	100%	243 470	100%

Станом на 31 грудня 2021 року сукупна сума кредитів (до знецінення), виданих 10 найбільшим позичальникам Банку, складає 88 763 тис. грн. або 41.78% від загальної суми кредитного портфелю, у 2020 році аналогічні показники становили 76 133 тис. грн. та 31.27% відповідно.

На 31 грудня 2021 року заборгованість за 10 найбільшими позичальниками була забезпечена іншими об'єктами нерухомості і обладнанням та майновими правами на депозит в розмірі 99 092 тис. грн. (на 31 грудня 2020 року – 341 164 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2021 року загальна сума кредитів до знецінення, кожен з яких окремо перевищує 10% капіталу Банку, становить 50 410 тис. грн. (31 грудня 2020 року – 57 469 тис.грн.).

9.8. Інформація про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2021 року

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

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

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

Інші активи, переважно, представлені рухомим майном.

9.10. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31.12.2021 року

У тисячах українських гривень	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити юридичним особам	94 101	61 359	32 742
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	115 167	31 718	83 449
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	3 205	0	3 205
Всього кредитів	212 473	93 077	119 396

9.11. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31.12.2020 року

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

Протягом звітної та попереднього звітної періодів Банк не придбавав активи шляхом звернення стягнення на предмет застави.

Примітка 10. Інвестиції в цінні папери

У тисячах українських гривень	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 305 552	97 143
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	329 079
Усього цінних паперів	1 305 552	426 222

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

У тисячах українських гривень	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Облігації внутрішньої державної позики	1 305 552	97 143
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 305 552	97 143

Кредитна якість державних цінних паперів - облігацій внутрішньої державної України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід мають значення нульового або приближеного до нуля кредитного ризику. Враховуючи наявну історичну підтверджену інформацію, факти непогашення Міністерством фінансів України власних боргових зобов'язань відсутні. Відповідно, оцінка розміру кредитного ризику при нульовому або близькому до нуля значенні компонента кредитного ризику «втрати в разі дефолту» призводить до нульового або близького до нуля розміру очікуваного кредитного ризику, в результаті чого, формування резервів за такими фінансовими активами не здійснювалося.

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

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

Кредитна якість депозитних сертифікатів Національного банку України, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на попередню звітну дату (31.12.2020 року) мали 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.

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи

У тисячах українських гривень	Будівлі		Машини			Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені кап. інвестиції в основні засоби та нематеріальні активи
	Будівлі та споруди (власні)	Активи з правом користування	Машини та обладнання	Комунікаційне та мережеве обладнання	Комп'ютерне обладнання					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Балансова вартість на початок попереднього періоду (31.12.2019):	34 732	3 666	4 908	-	-	482	737	130	11	4 270
первісна (переоцінена) вартість	38 299	7 686	17 499	-	-	885	2 789	1 581	3 436	4 270
знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	(3 567)	(4 020)	(12 591)	-	-	(403)	(2 052)	(1 451)	(3 425)	-
Надходження	-	6 612	-	-	-	-	-	-	19	4 776
Переведення	233	-	552	-	-	-	15	-	35	(9 046)
Вибуття	-	-	-	-	-	-	(2)	-	(11)	-
Первісна вартість	-	(4 195)	(1 104)	-	-	-	(21)	(440)	(633)	-
Знос	-	4 195	1 104	-	-	-	19	440	622	-
Амортизаційні відрахування	(1 789)	(3 913)	(1 637)	-	-	(82)	(92)	(28)	(54)	-
Інші зміни	-	(291)	-	-	-	-	-	-	-	-
Первісна вартість	-	513	-	-	-	-	-	-	-	-
Знос	-	(804)	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансова вартість на кінець попереднього періоду (31.12.2020) (на початок звітного періоду):	33 176	6 074	3 823	-	-	400	658	102	-	-
первісна (переоцінена) вартість	38 532	10 616	16 947	-	-	885	2 783	1 141	2 857	-
знос на кінець звітного періоду	(5 356)	(4 542)	(13 124)	-	-	(485)	(2 125)	(1 039)	(2 857)	-
Надходження	-	36 762	23	-	-	-	-	-	824	24 983
Переведення	-	-	2 611	394	414	10 310	255	384	6 149	(21 407)
Вибуття	(32 577)	-	(1 720)	(39)	-	(10 310)	(69)	(72)	-	-
Первісна вартість	(38 532)	(7 269)	(4 049)	(1 096)	(912)	(10 310)	(1 172)	(734)	(1 842)	-
Знос	5 955	7 269	2 329	1 057	912	-	1 103	662	1 842	-
Амортизаційні відрахування	(599)	(7 743)	(183)	(219)	(1 330)	(80)	(85)	(20)	(2 277)	-
Інші зміни	-	(922)	(3 639)	574	3 065	-	-	-	-	-
Первісна вартість	-	1 117	(11 194)	2 424	8 770	-	-	-	-	-
Знос	-	(2 039)	7 555	(1 850)	(5 705)	-	-	-	-	-
Балансова вартість на кінець звітного періоду (31.12.2021):	-	34 171	915	710	2 149	320	759	394	4 696	3 576
первісна (переоцінена) вартість	-	41 226	4 338	1 722	8 272	885	1 866	791	7 988	3 576
знос на кінець звітного періоду	-	(7 055)	(3 423)	(1 012)	(6 123)	(565)	(1 107)	(397)	(3 292)	-

Продовження примітки 11. Основні засоби та нематеріальні активи

У тисячах українських гривень	Нематеріальні активи		Всього нематеріальних активів	Всього основних засобів та нематеріальних активів
	Авторське право	Нематеріальні активи інші		
1	12	13	14	15
Балансова вартість на початок попереднього періоду (31.12.2019):	-	3 790	3 790	52 726
первісна (переоцінена) вартість	-	17 644	17 644	94 089
знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	-	(13 854)	(13 854)	(41 363)
Надходження	-	-	-	11 407
Переведення	-	8 211	8 211	-
Вибуття	-	-	-	(13)
Первісна вартість	-	(4 157)	(4 157)	(10 550)
Знос	-	4 157	4 157	10 537
Амортизаційні відрахування	-	(3 663)	(3 663)	(11 258)
Інші зміни	-	-	-	(291)
Первісна вартість	-	-	-	513
Знос	-	-	-	(804)
Балансова вартість на кінець попереднього періоду (31.12.2020) (на початок звітного періоду):	-	8 338	8 338	52 571
первісна (переоцінена) вартість	-	21 698	21 698	95 459
знос на кінець звітного періоду	-	(13 360)	(13 360)	(42 888)
Надходження	-	-	-	62 592
Переведення	65	825	-	-
Вибуття	-	-	-	(44 787)
Первісна вартість	26	(8 908)	-	(74 850)
Знос	(26)	8 908	-	30 063
Амортизаційні відрахування	(337)	(3 181)	(3 518)	(16 054)
Інші зміни	636	(636)	-	(922)
Первісна вартість	1 610	(1 610)	-	1 117
Знос	(974)	974	-	(2 039)
Балансова вартість на кінець звітного періоду (31.12.2021):	364	5 346	5 710	53 400
первісна (переоцінена) вартість	1 649	12 005	13 654	84 318
знос на кінець звітного періоду	(1 285)	(6 659)	(7 954)	(30 918)

Нерухомість, що обліковується в групі основних засобів «Будівлі та споруди» та належать Банку на праві власності, оцінюється за методом переоціненої вартості (справедливої вартості). Інші групи основних засобів та нематеріальних активів обліковуються за методом первісної вартості (собівартості).

Протягом звітного 2021 року Банк здійснив продаж власної нерухомості у зв'язку з наміром змінити місце знаходження головного офісу Банку та його Центрального відділення. В результаті реалізації цих намірів Банк змінив юридичну адресу та уклав довгострокові договори оперативної оренди приміщень, що є оптимальними для розташування головного офісу та його Центрального відділення за площею, плануванням, оснащенням та територіальним місцезнаходженням. Приміщення розташовані в місті ділової активності, розвинутої транспортної інфраструктури, поряд з лінією метрополітену, мають зручний під'їзд для співробітників та відвідування клієнтами. Реалізований результат переоцінки при вибутті зі складу основних засобів власної нерухомості склав 12 275 тис.грн. і був відображений за рахунками додаткового капіталу Банку.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31 грудня 2021 року становить 6 733 тис. грн (станом на 31 грудня 2020 року –11 355 тис. грн).

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

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

Протягом звітного 2021 року та попереднього звітного періоду (2020 рік) Банк не надавав у заставу основні засоби та нематеріальні активи.

Примітка 12. Інші фінансові активи

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Банківські метали	83	684
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3 772	1 501
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами	553	953
Грошові кошти з обмеженим правом використання	17 160	24 114
Інші фінансові активи	443	1 646
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(713)	(962)
Всього інших фінансових активів	21 298	27 936

Кошти з обмеженим правом використання у сумі 17 160 тис.грн. (на 31 грудня 2020 року 24 114 тис.грн.) забезпечують розрахунки за операціями з платіжними картками.

12.1. Аналіз змін у резервах на знецінення інших фінансових активів

<i>У тисячах українських гривень</i>	Дебіторська заборгованість за операціями з Банками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Резерв на знецінення інших активів на 31 грудня 2019р.	(2 228)	(115)	(772)	(3 115)
Резерв на знецінення протягом року	-	(296)	(240)	(536)
Списання за рахунок резерву	2 216	-	486	2 702
Вплив переоцінки	12	(25)	-	(13)
Резерв на знецінення інших активів на 31 грудня 2020 року	-	(436)	(526)	(962)
Резерв на знецінення протягом року	-	49	(315)	(266)
Списання за рахунок резерву	-	-	529	529
Вплив переоцінки	-	(14)	-	(14)
Резерв на знецінення інших активів на 31 грудня 2021 року	-	(401)	(312)	(713)

12.2. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів за 2021 рік

<i>У тисячах українських гривень</i>	Банківські метали	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 01.01.2021 р.	684	1 501	953	24 114	1 646	28 898
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	2 271	-	-	-	2 271
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(533)	-	(400)	(6 956)	(674)	(8 563)
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	(529)	(529)
Курсові різниці	(68)	-	-	2	-	(66)
Залишок станом на 31.12.2021р.	83	3 772	553	17 160	443	22 011

12.3. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів за 2020 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 01.01.2020 р.	1 330	2 228	5 751	1 311	34 590	2 016	47 226
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	-	-	-	51	51
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(854)	-	(4 250)	(342)	(10 476)	-	(15 922)
Списання за рахунок резерву	-	(2 216)	-	(16)	-	(470)	(2 702)
Курсові різниці	208	(12)	-	-	-	49	245
Залишок станом на 31.12.2020р.	684	-	1 501	953	24 114	1 646	28 898

12.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2021 рік

У тисячах українських гривень	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
Банківські метали	83	-	-	-	-	83
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	3 772	-	-	-	3 772
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами	-	553	-	-	-	553
Грошові кошти з обмеженим правом користування	12 548	4 602	-	10	-	17 160
Інші фінансові активи	-	57	76	310	-	443

12.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2020 рік

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

Примітка 13. Інші активи

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Дебіторська заборгованість з придбання активів	853	232
Передоплата за послуги	2 587	968
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	1	140
Дебіторська заборгованість за платежами при веденні претензійно-позовної роботи	568	437
Інші активи	1 430	139
Резерв під інші активи	-	-
Всього інших нефінансових активів	5 439	1 916

13.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

<i>У тисячах українських гривень</i>	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
Резерв на знецінення інших активів на 31 грудня 2019 року	(254)	-	-	(254)
Резерв на знецінення протягом року	254	-	-	254
Вплив переоцінки	-	-	-	-
Резерв на знецінення інших активів на 31 грудня 2020 року	-	-	-	-
Резерв на знецінення протягом року	-	-	-	-
Вплив переоцінки	-	-	-	-
Резерв на знецінення інших активів на 31 грудня 2021 року	-	-	-	-

Примітка 14. Кошти банків

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Кошти, отримані від Національного банку України	166 000	-
Договори продажу і зворотного викупу ЦП з іншими банками	103 376	-
Всього коштів клієнтів	269 376	-

В якості забезпечення коштів, що отримані від НБУ за кредитом рефінансування, Банком надані ОВДП ринковою вартістю 198 002 тис. грн.

Справедлива (ринкова) вартість ОВДП, що продані із зворотнім викупом за операціями РЕПО з іншими банками, становить 103 981 тис. грн.

Зазначені фінансові активи обліковуються в Банку без припинення визнання (детальніше інформація наведена в Примітці 32. Потенційні зобов'язання банку, таблиця «Активи, що надані в заставу без припинення визнання»).

Примітка 15. Кошти клієнтів

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Юридичні особи	1 054 220	291 400
- Поточні рахунки	1 049 122	291 400
- Строкові депозити	5 098	-
Фізичні особи	275 489	225 122
- Поточні рахунки	106 235	92 955
- Строкові депозити	169 254	132 167
Всього коштів клієнтів	1 329 709	516 522

15.1. Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки

У тисячах українських гривень	31 грудня 2021 р.		31 грудня 2020 р.	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	275 489	21%	225 122	44%
Професійна, наукова та технічна діяльність	100 373	8%	-	-
Видобувна галузь та виробництво	45 118	3%	6 722	1%
Торгівля і комерційна діяльність	30 387	2%	35 376	7%
Фінансова та страхова діяльність	146 588	11%	64 635	13%
Будівництво та нерухомість	528 403	40%	73 173	14%
Транспорт та зв'язок	18 198	1%	2 202	0%
Сільське господарство та харчова промисловість	13 143	1%	477	0%
Переробна промисловість	9 649	1%	-	-
Охорона здоров'я	54 708	4%	1 613	0%
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	2 449	0%	215	0%
Інше	105 204	8%	106 987	21%
Всього коштів клієнтів	1 329 709	100%	516 522	100%

Загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів станом на 31 грудня 2021 року становила 708 323 тис. грн. або 53,3% від загальної суми коштів клієнтів, аналогічні показники попереднього звітного періоду (31.12.2020 року) 245 337 тис. грн. або 47,5% відповідно.

Балансова вартість коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями станом на 31 грудня 2021 року склала 911 тис. грн. (станом на 31.12.2020 року – 1 042 тис. грн)

Примітка 16. Інші залучені кошти

У тисячах українських гривень	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Кошти, отримані від Державної іпотечної установи	3 177	4 713
Всього інші залучені кошти	3 177	4 713

Станом на 31 грудня 2020 року іпотечні кредити надані фізичним особам за програмою з Державною іпотечною установою (ДІУ) обліковуються на балансі Банку у сумі 3 020 тисячі гривень (на 31 грудня 2020 року – 4 674 тисячі гривень), пов'язані зобов'язання за вищезазначеними активами складають 3 177 тисячі гривень (на 31 грудня 2019 року 4 713 тисячі гривень).

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

Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями

17.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період 2021 рік

У тисячах гривень		
Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Усього
Залишок на початок періоду (01.01.2021)	-	-
Формування та/або збільшення резерву	2	2
Комісії, отримані за виданими гарантіями	14	14
Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(1)	(1)
Інший рух	-	-
Залишок на кінець періоду (31.12.2021)	15	15

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

Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2 756	5 158
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними системами	65	224
Кредиторська заборгованість за транзакційними платежами	7	117
Кредиторська заборгованість за іншими операціями з клієнтами	1 591	5 560
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	33 569	6 272
Інші фінансові зобов'язання	182	455
Всього інших фінансових зобов'язань	38 170	17 786

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

Примітка 19. Інші зобов'язання

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Кредиторська заборгованість по оплаті за товари/послуги	612	667
Нараховані витрати на виплати працівникам	5 240	5 875
Доходи майбутніх періодів	754	525
Податки до сплати, крім податку на прибуток	811	747
Всього інших зобов'язань	7 417	7 814

Примітка 20. Субординований борг

Банком від пов'язаних осіб (учасників Банку) на умовах субординованого боргу залучені грошові кошти в національній валюті в загальній сумі 100 000 тис.грн. строком на 7 років. Кошти залучені на платній основі, із щомісячною виплатою процентів за ставкою 1% річних - протягом першого року користування та 7,5% річних - протягом подальших 6 років. Капіталізація процентів за субординованим боргом не передбачена, кошти залучені з метою їх включення до капіталу 2-го рівня.

Загальна сума зобов'язань Банку за субординованим боргом станом на 31.12.2021 року становить 100 080 тис.грн.

Примітка 21. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

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

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

Станом на кінець року, що закінчився 31 грудня 2021 року, статутний капітал Банку становить 292 000 тис. грн.

На зазначену звітну дату в статутному капіталі:

- акції, що об'явлені до випуску, – відсутні;

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

Емісійний дохід являє собою перевищення отриманих внесків над номінальною вартістю випущених акцій. Відповідно до законодавства України, Банк розподіляє отриманий прибуток як дивіденди або спрямовує його до резервів на підставі фінансової звітності, підготовленої у відповідності до МСФЗ. В попередньому звітному періоді (2020 рік) до резервного фонду було спрямовано 10% від отриманого прибутку за результатами діяльності в 2019 році, в результаті чого, розмір резервного фонду Банку станом на 31.12.2020 року склав 10 898 тис. грн. У звітному 2021 році формування резервного фонду не здійснювалося.

Примітка 22. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

У тисячах українських гривень	Примітки	31 грудня 2021 року			31 грудня 2020 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	7	117 699	-	117 699	38 292	-	38 292
Кредити та заборгованість банків	8	249 910	-	249 910	98 317	-	98 317
Кредити та заборгованість клієнтів	9	83 249	102 544	185 793	70 859	71 728	142 587
Інвестиції в цінні папери	10	822 626	482 926	1 305 552	426 222	-	426 222
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		1 329	-	1 329	1 329	-	1 329
Відстрочені податкові активи		252	-	252	-	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	11	3 576	49 824	53 400	2 745	49 826	52 571
Інші фінансові активи	12	21 298	-	21 298	27 936	-	27 936
Інші активи	13	5 422	17	5 439	1 905	11	1 916
Усього активів		1 305 361	635 311	1 940 672	667 605	121 565	789 170
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
Кошти банків	14	103 376	166 000	269 376			
Кошти клієнтів	15	1 329 709	-	1 329 709	516 522	-	516 522
Інші залучені кошти	16	371	2 806	3 177	757	3 956	4 713
Відстрочені податкові зобов'язання		-	-	-	983	-	983
Резерви за зобов'язаннями	17	15		15			
Інші фінансові зобов'язання	18	18 150	20 020	38 170	15 147	2 639	17 786
Інші зобов'язання	19	7 059	358	7 417	7 814	-	7 814
Субординований борг	20	80	100 000	100 080			
Усього зобов'язань		1 458 760	289 184	1 747 944	541 223	6 595	547 818

Примітка 23. Аналіз доходів та витрат

У тисячах українських гривень	31 грудня 2021р.	31 грудня 2020 р.
Дохід від звичайної діяльності		
Процентні доходи	122 047	103 507
Процентні доходи від боргових інструментів утримуваних	78 708	30 252
Процентні доходи від кредитів та авансів банкам	77	338
Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтам	43 262	72 917
Загальна сума доходу від продажу	122 047	103 507

Суттєві доходи та витрати		
Часткове списання (сторнування часткового списання) запасів	141	1 228
Чисті часткові списання (сторнування часткових списань) запасів	141	1 228
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку чи збитку, кредити та аванси		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у складі прибутку чи збитку, кредити та аванси	11 688	33 085
Сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку чи збитку, кредити та аванси		
Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку чи збитку, кредити та аванси	11 688	33 085
Прибутки від вибуття основних засобів	402	29
Чисті прибутки (збитки) від вибуття основних засобів	224	29
Інші сторнування забезпечень		
Витрати на роялті	484	-
Процентні витрати	36 379	18 276
Процентні витрати за депозитами від клієнтів	25 562	16 534
Процентні витрати за зобов'язаннями перед центральними банками	8 542	-
Процентні витрати за зобов'язаннями перед банками	352	-
Процентні витрати за іншими фінансовими зобов'язаннями	1 477	982
Інші процентні витрати	446	760
Різний інший операційний дохід	15 726	4 096
Різні інші операційні витрати	11 579	7 196
Орендний дохід	47	47
Орендні витрати	4 702	1 640
Доходи (витрати) від оплати обслуговування нерухомості	-	(589)
Чистий дохід (витрати) від сплати за обслуговування нерухомості	-	(589)
Операційні витрати	-	1
Комісійні доходи (витрати)		
Комісійні доходи		
Пов'язана з кредитом плата та комісійні доходи	31	150
Доходи від розрахунково-касового обслуговування	24 545	33 822
Доходи за операціями з цінними паперами		
Доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	6 287	5 196
Інші комісійні доходи	55	449
Загальна сума гонорарів за послуги та комісійних доходів	30 918	39 617
Комісійні витрати		
Витрати від розрахунково-касового обслуговування	(9 874)	(13 467)
Витрати за операціями з цінними паперами	(188)	-
Витрати за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	(133)	(528)
Інші комісійні витрати	(8)	(64)
Загальна сума комісійних витрат	(10 203)	(14 059)
Чистий комісійний дохід (витрати)	20 715	25 558
Доходи (витрати) від продажу		
Доходи (витрати) від продажу за валютними контрактами	4 562	892
Витрати за характером		
Витрати на послуги	10 487	10 109
Витрати на страхування	56	42
Витрати на оплату професійних послуг	1 878	2 050
Банківські та подібні нарахування	1 658	1 684
Витрати на комунікацію	7 501	8 734
Комунальні витрати	3 467	1 392
Витрати на рекламу	3 292	2 051
Класи витрат на виплати працівникам		
Короткострокові витрати на виплати працівникам		
Заробітна плата	85 692	73 144
Внески на соціальне забезпечення	17 475	15 195
Інші короткострокові виплати працівникам	2 083	488
Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам	105 250	88 827
Загальна сума витрат на виплати працівникам	105 250	88 827

Амортизація матеріальних та нематеріальних активів та збитки від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), які визнаються у прибутку або збитку

Амортизаційні витрати

Амортизаційні витрати	12 536	7 595
в тому числі витрати на амортизацію основних засобів	4 793	3 682
в тому числі Витрати на амортизацію активів з права користування	7 743	3 913
Витрати на амортизацію нематеріальних активів	3 518	3 663
Загальна сума амортизаційних витрат	16 054	11 258
Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку	16 054	11 258
Витрати на сплату податку за винятком витрат на податок на прибуток	37	598
Витрати за податком на нерухомість	169	-
Загальна сума витрат за характером	131 830	110 792
Прибуток на акцію		
Базовий та розбавлений прибуток на акцію		
Базовий та розбавлений прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	(0,17)	(0,13)
Загальна сума базового та розбавленого прибутку (збитку) на акцію	(0,17)	(0,13)

Примітка 24. Процентні доходи та витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка

<i>У тисячах українських гривень</i>	2021 рік	2020 рік
Процентні доходи		
Кредити та заборгованість юридичних осіб	12 752	19 512
Кредити та заборгованість фізичних осіб	30 510	53 405
Кошти в інших банках	77	338
Боргові цінні папери	78 708	30 252
Всього процентних доходів	122 047	103 507
Процентні витрати		
Строкові кошти інших банків	(8 894)	-
Строкові депозити юридичних осіб	(68)	(107)
Строкові депозити фізичних осіб	(7 890)	(12 341)
Поточні рахунки	(17 604)	(4 086)
Зобов'язання з оренди	(960)	(982)
Інші залучені кошти	(517)	(760)
Проценти за субординованим боргом	(446)	-
Всього процентних витрат	(36 379)	(18 276)
Чисті процентні доходи	85 668	85 231

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 35.

Примітка 25. Комісійні доходи та витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	2021 рік	2020 рік
Комісійні доходи		
Розрахунково-касове обслуговування	24 545	33 822
Купівля та продаж іноземної валюти	6 287	5 196
Кредитне обслуговування	31	150
Інше	55	449
Всього комісійних доходів	30 918	39 617
Комісійні витрати		
Розрахунково-касове обслуговування	(9 874)	(13 467)
Купівля та продаж іноземної валюти	(133)	(528)
Інше	(196)	(64)
Всього комісійних витрат	(10 203)	(14 059)
Чистий комісійний дохід	20 715	25 558

Інформацію про доходи за виплатами та комісійними за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 35.

Примітка 26. Інші операційні доходи

<i>У тисячах українських гривень</i>	2021 рік	2020 рік
Дохід від оперативного лізингу (оренди)	47	47
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	224	29
Дохід від модифікації лізингу (оренди)	122	-
Дохід від припинення визнання фінансових активів	9 795	1
Інші (дохід від оренди індивідуальних банківських сейфів, отримані штрафи за кредитними операціями)	5 809	4 095
Усього операційних доходів	15 997	4 172

Примітка 27. Інші адміністративні та інші операційні витрати**27.1. Витрати та виплати працівникам**

<i>У тисячах українських гривень</i>	2021 рік	2020 рік
Заробітна плата та премії	(85 692)	(73 144)
Нарахування на фонд заробітної плати	(17 475)	(15 195)
Інші виплати працівникам	(2 083)	(488)
Усього витрат на утримання персоналу	(105 250)	(88 827)

27.2 . Витрати на амортизацію

<i>У тисячах українських гривень</i>	2021 рік	2020 рік
Амортизація основних засобів	(4 793)	(3 682)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(3 518)	(3 663)
Амортизація активу з права користування	(7 743)	(3 913)
Усього витрат на амортизацію	(16 054)	(11 258)

27.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	2021 рік	2020 рік
Витрати на послуги зв'язку та телекомунікацію	(7 501)	(8 734)
Витрати на послуги охорони та спостереження	(416)	(589)
Комунальні та експлуатаційні витрати	(1 992)	(1 392)
Господарські витрати	(1 475)	(1 228)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(9 148)	(9 714)
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(226)	(15)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(3 579)	(1 411)
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	(377)	(79)
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(746)	(135)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(161)	(598)
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	(1 658)	(1 684)
Професійні послуги	(1 878)	(2 050)
Витрати на маркетинг та рекламу	(3 292)	(2 051)
Витрати зі страхування	(56)	(42)
Витрати від припинення визнання фінансових активів	-	(1)
Витрати на аудит	(697)	(395)
Інші адміністративні та операційні витрати	(12 063)	(7 196)
Всього адміністративних та інших операційних витрат	(45 265)	(37 314)

До складу інших операційних витрат звітного періоду (31.12.2021 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 35.

Примітка 28. Витрати з податку на прибуток

28.1. Витрати зі сплати податку на прибуток

<i>У тисячах українських гривень</i>	2021 рік	2020 рік
Поточний податок на прибуток	-	-
Зміна відстроченого податку на прибуток	295	(26)
Усього витрати з податку на прибуток	295	(26)

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	2021 рік	2020 рік
Прибуток до оподаткування	(50 650)	(36 583)
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (18%)	9 117	6 585

КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):

Витрати, які не включаються до витрат податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (витрати на амортизацію у фінансовому обліку, залишкова вартість об'єктів основних засобів у фінансовому обліку у разі їх ліквідації або продажу, створення резервів (забезпечень) за наданими зобов'язаннями кредитного характеру); витрати за операціями, що здійснені з неприбутковими організаціями, сплачені штрафи тощо)

93 254 1 370

<i>У тисячах українських гривень</i>	2021 рік	2020 рік
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (витрати на амортизацію в податковому обліку, залишкова вартість об'єктів основних засобів в податковому обліку у разі їх ліквідації або продажу)	(78 921)	(1 251)
Доходи, які збільшують результат до оподаткування, але не визнаються в бухгалтерському обліку (суми використаних резервів на списання простроченої заборгованості, що не відповідає критеріям «безнадійної» в податковому обліку)	957	107
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))	-	-
Зміни у невизначених відстрочених податкових активах	(24 112)	(6 837)
Використання податкових збитків минулих періодів	-	-
Використання раніше невизначених податкових збитків	-	-
Сума податку на прибуток	295	(26)

28.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових активів, за 2021 рік

<i>У тисячах українських гривень</i>	1 січня 2021 р.	Визнані в прибутках/збитках	Визнані у власному капіталі	31 грудня 2021 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування				
Майно, обладнання та нематеріальні активи	(983)	295	940	252
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	(983)	295	940	252
Визнаний відстрочений податковий актив	428	295	-	723
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(1 411)	-	940	(471)
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	(983)	295	940	252

Відстрочені податкові активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2021 року розраховані на основі ставки оподаткування, що буде застосовуватися у періоді, коли будуть реалізовуватися тимчасові різниці (18%).

Відповідно до норм чинного податкового законодавства об'єктом оподаткування податком на прибуток є фінансовий результат до оподаткування, визначений у фінансовій звітності Банку відповідно до МСФЗ, скоригований на різниці, які визначені нормами Податкового кодексу України. Таким чином, податковий облік здійснюється на підставі бухгалтерського обліку з подальшими податковими коригуваннями результату, з метою своєчасного та достовірного складання податкової звітності.

28.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових активів, за 2020 рік

<i>У тисячах українських гривень</i>	1 січня 2020 р.	Визнані в прибутках/збитках	Визнані у власному капіталі	31 грудня 2020 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування				
Майно, обладнання та нематеріальні активи	(1 033)	(26)	76	(983)
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	(1 033)	(26)	76	(983)
Визнаний відстрочений податковий актив	454	(26)	-	428
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(1 487)	-	76	(1 411)
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	(1 033)	(26)	76	(983)

Примітка 29. 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.

<i>У тисячах українських гривень</i>	2021 рік	2020 рік
Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	(50 355)	(36 609)
Прибуток (збиток) за рік	(50 355)	(36 609)
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	292 000 000	292 000 000
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)	(0,17)	(0,13)

Примітка 30. 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-ризиків.

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 наражається 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 (комплаєнс) 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,
- Комітет з управління операційним ризиком,
- Комітет з питань управління непрацюючими активами.

Комітети здійснюють оперативне управління кредитним ризиком, ризиком ліквідності, процентним ризиком, ринковим та операційним ризиком, управлінням інформаційною безпекою тощо 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 Наглядовій раді Банку.

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

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. Дана 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 2021 року на функціонування Банку та рівень його ризиків впливали, насамперед, пандемія COVID-19 та пов'язані із нею карантинні заходи, які суттєво вплинули на платоспроможність бізнесу та населення України; залишався негативний вплив подій на сході країни; 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 кредитування 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 9.7. – 9.10 Примітки 9. «Кредити та заборгованість клієнтів».

Основні судження 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 здійсненність 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 можливої вартості 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 оціючих 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».

З метою визначення прогнозування вірогідності дефолту та погашень по кредитному портфелю Банк застосовує підходи, що в своїй основі передбачають побудову моделі матриці переходів (ТММ). Дана модель базується на матриці, що описує ймовірність переходу кредитної заборгованості з одного стану до іншого впродовж певного періоду часу. Тобто модель фіксує в якій корзині прострочки кредит знаходився на початок періоду та «виявляє» де кредит знаходиться на кінець періоду. Існує декілька станів кредитної заборгованості на кінець періоду:

- кредит може бути повністю погашеним;
- кредит може потрапити в дефолт;
- кредит може залишитись в тій самій корзині прострочки;
- кредит може опинитись в корзині з меншою прострочкою;
- або кредит може опинитись в корзині з більшою прострочкою.

Ймовірність переходу кредиту у дефолт у подальшому застосовується для вимірювання очікуваних втрат у наступному періоді (такому ж, який застосовувався в моделі) для кожного зі станів (сегментів). Модель припускає, що рівень PD у наступному періоді буде стабільним, активи в кожному сегменті є однорідними. Фіксований період для визначення PD в моделі ТММ вибирається як 12 місяців. Після збору інформації фіксується стан рахунків на початок періоду та на кінець періоду (через 12 місяців) і аналізується перетікання кредитів за цей проміжок часу (кредит може бути повністю погашеним, кредит може потрапити в дефолт, кредит може залишитись у тій самій корзині прострочки або опинитись в інших корзинах прострочки). Розраховується 12 матриць переходів, тому для побудови моделі необхідно 24 місяці історії, найближчих до моменту розрахунку. Побудована матриця містить ймовірності переходів між всіма станами впродовж дванадцяти місяців. Ймовірність переходу до рівня простроченої заборгованості 90+ в даному випадку і буде PD. Для зниження впливу сезонних коливань на якість кредитного портфелю застосовується усереднення за дванадцять місяців із зважуванням на баланси на початок періоду. Період для визначення PD, як і період усереднення встановлюються на момент розрахунку моделі окремо для кожного сегменту. Основою для визначення цих величин виступають такі параметри як строковість продукту, швидкість визрівання дефолтів в продуктовому сегменті, маленька статистика для окремих портфелів, сезонність, відхилення в статистиці пов'язані з одноразовими змінами в кредитній політиці та стратегіях збору проблемної заборгованості, що вони не очікуються більше в майбутньому, тощо. Активи, що потрапили в дефолт за кількістю днів прострочки будуть частково (або повністю) погашені: клієнти можуть вносити погашення власними коштами, погашення заборгованості за кредит може здійснюватися третіми особами, також заборгованість може бути погашена за рахунок реалізації заставного майна або за рахунок продажу таких кредитів третім особам. Модель матриці переходів враховує збитки, які Банк понесе від виходу кредиту у дефолт, але не враховує погашення після потрапляння кредитів у дефолт. У зв'язку з цим, оцінка зборів після потрапляння кредитів у дефолт є другою частиною розрахунку. Дана оцінка базується на моделі Vintage Recovery. Результатом цієї моделі є коефіцієнт Recovery Rate (RR), що відображає частину кумулятивних платежів після потрапляння кредитів у дефолт поділену на баланс, що потрапив в дефолт. Для розрахунку результуючого коефіцієнту використовуються як фактичні значення

кумулятивних RR, так і прогнозні. Це залежить від того, чи минула з моменту настання дефолту по кредиту потрібна кількість місяців. При розрахунку RR, так само і при розрахунку PD, проміжки для визначення RR, як і період усереднення можуть змінюватись у зв'язку з відхиленнями в статистиці, тощо. Кінцевим результатом даних моделей є прогнозування рівня фактичних втрат по кредитному портфелю банку та, безпосередньо, формування резервів.

Аналіз змін резервів під нецінені кредити та їх рух протягом звітного та попереднього звітного року представлені у таблиці 8.3. Примітки 8. «Кредити та заборгованість банків» та таблицях 9.3. - 9.4. Примітки 9. «Кредити та заборгованість клієнтів».

Вся інформація про ризики щодо клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується або може погіршитись 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 операції (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 2021 року 17,90% (31 грудня 2020 року - 6,05% при нормативному значенні не більше 25%;
- норматив великих кредитних ризиків (Н8), який становив на 31 грудня 2021 року 17,90% (31 грудня 2020 року - 28,20%) 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 2021 року 0,04% (31 грудня 2020 року - 28,20 %) 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 попередню звітну (31.12.2020 року), обумовлено змінами нормативно-правових актів Національного банку України стосовно визначення пов'язаних осіб. Протягом 2021 року Банк привів значення нормативу кредитного ризику Н9 у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з банком особами.

Реструктуризовані та/або модифіковані кредити

Банк намагається, у разі доцільності, переглядати умови кредитування – провести реструктуризацію кредиту, а не вступати в права володіння заставою. Реструктуризацією є зміна істотних умов за первісним договором шляхом укладання додаткової угоди з боржником у зв'язку з фінансовими труднощами боржника та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за активом (зміна процентної ставки; скасування (повністю або частково) нарахованих і несплачених боржником фінансових санкцій (штрафу, пені, неустойки) за несвоєчасне внесення платежів за заборгованістю боржника; зміна графіка погашення боргу (строків і сум погашення основного боргу, сплати процентів/комісій); зміна розміру комісії тощо).

Протягом звітного 2021 року, в результаті модифікації фінансових активів та перегляду грошових потоків, що не призводили до припинення їх визнання, Банк не зазнавав суттєвих доходів і витрат.

Основним фактором, що впливав протягом 2021 року на кредитний портфель Банку та обсяги реструктуризації, була пандемія COVID-19 та пов'язані з нею карантинні заходи як у світі загалом, так в Україні та Банку окремо - втрата робочих місць через скорочення персоналу або вимушені простої підприємств, установ та закладів, перебування працівників у відпустках без збереження заробітної плати внаслідок закриття або різкого зниження кількості відвідувачів у закладах громадського харчування, торгівельних центрах, колапс у туристичній сфері та ін), - суттєво вплинуло на платоспроможність населення.

Станом на 31.12.2021 року обсяг реструктуризованої кредитної заборгованості в кредитному портфелі Банку, що була проведена з клієнтами через вищезазначені причини, склав 5 724 тис. грн.

Припинення визнання кредитів та інших фінансових активів

Протягом звітного 2021 року Банком, з метою покращення рівня NPL, а також з метою виконання регуляторних вимог НБУ, були здійснені заходи щодо зменшення негативно класифікованих активів, в результаті чого у Звіті про фінансовий стан було припинено визнання знецінених активів в загальному розмірі 93 679 тис. грн., з яких:

92 891 тис. грн. – сума відступлених прав вимоги за кредитними договорами;

259 тис. грн – сума списаної кредитної заборгованості за рахунок оціночних резервів під очікувані кредитні збитки;

529 тис. грн. – сума інших фінансових активів (знецінена фінансова дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами).

В попередньому звітному періоді (2020 рік) Банком, за рахунок оціночних резервів під очікувані кредитні збитки, було здійснено списання з балансу знецінених фінансових активів в загальному розмірі 91 247 тис. грн.

В результаті постійного здійснення заходів, спрямованих на покращення стану портфелю, покращилися показники коефіцієнтів резервування. Так, станом на 31.12.2021 року при загальному розмірі портфелю кредитів фізичних осіб в сумі 118 373 тис. грн. сума сформованого резерву під цей портфель складала 22 596 тис. грн. (коефіцієнт резервування – 19,09%), у той час як станом на 31.12.2020 року розмір аналогічного портфелю становив 166 690 тис. грн., а сума резерву під цей портфель – 99 761 тис. грн., відповідно, коефіцієнт резервування складав 59,85%.

Також необхідно відмітити, що запроваджені заходи позитивно вплинули на показник якості кредитного портфелю NPL (кредитна заборгованість, прострочена більше, ніж на 90 днів), для порівняння: рівень NPL за кредитним портфелем фізичних осіб станом на 31.12.2021 року складає лише 14,0%, тоді як станом на 31.12.2020 року він становив 63,8%.

Даний фактор, а саме списання з балансу за рахунок резерву частини кредитного портфелю фізичних осіб та продаж боргових вимог банку (та пов'язане з цим зменшення коефіцієнту резервування), позитивно вплинув на розмір регулятивного капіталу Банку, який станом на 31.12.2021 року склав 268 571 тис. грн., тоді як станом на 31.12.2020 року регулятивний капітал становив 206 313 тис. грн. Інформація щодо розміру регулятивного капіталу представлена в Примітці 31. Управління капіталом.

Інформація про надані кредити, суми вибуття знецінених фінансових активів в результаті їх списання за рахунок оціночних резервів та відступлення права вимоги наведена в Примітці 9. Кредити та заборгованість клієнтів (таблиці 9.3, 9.5), Примітці 12. Інші фінансові активи (таблиці 12.1, 12.2).

30.1 Величини кредитного ризику

Таблиця А. Величина кредитного ризику - Зовнішні кредитні рейтинги

<i>У тисячах українських гривень</i>	31.12.2021 р.	31.12.2020 р.
Фінансові активи		
Величина кредитного ризику 1	247 896	75 803
Величина кредитного ризику 2	12 172	12 616

Таблиця В. Величина кредитного ризику - Внутрішні кредитні рейтинги

<i>У тисячах українських гривень</i>	31.12.2021 р.	31.12.2020 р.
Фінансові активи		
Величина кредитного ризику 1	111 517	24 025
Величина кредитного ризику 2	26 875	12 459
Величина кредитного ризику 3	1 314 340	456 258
Величина кредитного ризику 4	15 175	35 850
Величина кредитного ризику 5	51 526	12 457
Величина кредитного ризику 6	7 013	67 681
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій		
Величина кредитного ризику 1	226	-
Величина кредитного ризику 6	17	-

Таблиця С. Величина кредитного ризику - Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

У тисячах українських гривень	31.12.2021 р.	31.12.2020 р.
Фінансові активи		
Величина кредитного ризику 2	1	437
Величина кредитного ризику 5	7 166	270
Величина кредитного ризику 10	1 584	99 387
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій		
Величина кредитного ризику 5	155	-

Таблиця D. Величина кредитного ризику - Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

тис.грн

Статті	12-місячні очікувані кредитні збитки		Очікувані кредитні збитки за весь строк дії		Усього	
	на кінець звітної періоду	на початок звітної року	на кінець звітної періоду	на початок звітної року	на кінець звітної періоду	на початок звітної року
Фінансові активи						
Величина кредитного ризику 1	1 664 540	99 828	425	437	1 664 965	100 265
Величина кредитного ризику 2	39 042	25 075	6	7 451	39 048	32 526
Величина кредитного ризику 3	7 950	456 258	838	56 451	8 788	512 709
Величина кредитного ризику 4	14 406	1 250	769	8 556	15 175	9 806
Величина кредитного ризику 5	51 712	29 856	6 979	270	58 691	30 126
Величина кредитного ризику 6	7 013	3 450	-	8974	7 013	12 424
Величина кредитного ризику 10	-	-	1 584	99 387	1 584	99 387
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій						
Величина кредитного ризику 1	226	-	-	-	226	-
Величина кредитного ризику 5	-	-	155	-	155	-
Величина кредитного ризику 6	17	-	-	-	17	-

Таблиця Е. Величина кредитного ризику - Методи оцінки очікуваних кредитних збитків

тис.грн.

Статті	12-місячні очікувані кредитні збитки		Очікувані кредитні збитки за весь строк дії		Усього	
	на кінець звітного періоду	на початок звітного року	на кінець звітного періоду	на початок звітного року	на кінець звітного періоду	на початок звітного року
Фінансові активи						
Величина кредитного ризику 1	1 615 242	99 828	49 723	437	1 664 965	100 265
Величина кредитного ризику 2	38 600	25 075	448	7451	39 048	32 526
Величина кредитного ризику 3	8 321	456 258	467	56 451	8 788	512 709
Величина кредитного ризику 4	14 698	1 250	477	8 556	15 175	9 806
Величина кредитного ризику 5	58 691	29 856	-	270	58 691	30 126
Величина кредитного ризику 6	7 013	3 450	-	8 974	7 013	12 424
Величина кредитного ризику 10	1 584	-	-	99 387	1 584	99 387
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій						
Величина кредитного ризику 1	226	-	-	-	226	-
Величина кредитного ризику 5	155	-	-	-	155	-
Величина кредитного ризику 6	17	-	-	-	17	-

Таблиця Ф. Величина кредитного ризику - Зменшення корисності за кредитними фінансовими інструментами

тис.грн.

Статті	Фінансові інструменти не кредитно-знецінені		Фінансові інструменти кредитно-знецінені		Усього зменшення корисності	
	на кінець звітного періоду	на початок звітного року	на кінець звітного періоду	на початок звітного року	на кінець звітного періоду	на початок звітного року
Фінансові активи						
Величина кредитного ризику 1	1 664 545	99 828	420	437	1 664 965	100 265
Величина кредитного ризику 2	39 042	25 075	6	7451	39 048	32 526
Величина кредитного ризику 3	8 787	456 258	1	56 451	8 788	512 709
Величина кредитного ризику 4	15 104	1 250	71	8 556	15 175	9 806
Величина кредитного ризику 5	51 712	29 856	6 979	270	58 691	30 126
Величина кредитного ризику 6	7 013	3 450	-	8 974	7 013	12 424
Величина кредитного ризику 10	-	-	1 584	99 387	1 584	99 387
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій						

Величина кредитного ризику 1	226	-	-	-	226	-
Величина кредитного ризику 5	-	-	155	-	155	-
Величина кредитного ризику 6	17	-	-	-	17	-

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

тис.грн.

Статті	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Усього	
	на кінець звітної періоду	на початок звітної року	на кінець звітної періоду	на початок звітної року	на кінець звітної періоду	на початок звітної року
Фінансові активи						
Величина кредитного ризику 1	1 671 022	105 228	(6 057)	(4 963)	1 664 965	100 265
Величина кредитного ризику 2	40 274	35 777	(1 226)	(3 251)	39 048	32 526
Величина кредитного ризику 3	9 229	519 243	(441)	(6 534)	8 788	512 709
Величина кредитного ризику 4	75 430	13 258	(707)	(3 452)	15 175	9 806
Величина кредитного ризику 5	7 079	42 576	(16 739)	(12 450)	58 691	30 126
Величина кредитного ризику 6	7 013	20 744	(66)	(8 320)	7 013	12 424
Величина кредитного ризику 10	4 563	161 300	(2 979)	(61 913)	1 584	99 387
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій						
Величина кредитного ризику 1	226	-	-	-	226	-
Величина кредитного ризику 5	157	-	(2)	-	155	-
Величина кредитного ризику 6	17	-	-	-	17	-

30.2. Кредитні рейтинги

30.2.1. Розкриття інформації про зовнішні кредитні рейтинги

Для позичальників/контрагентів/емітентів за фінансовими інструментами, які є особами-нерезидентами, Банк при оцінці кредитного ризику враховує їх зовнішній рейтинг. Величини кредитного ризику розподілені/згруповані за класом фінансового стану боржника/контрагента Банка.

тис.грн.

Зовнішній кредитний рейтинг	Величина кредитного ризику 1		Величина кредитного ризику 2	
	Звітний період	Попередній звітний період	Звітний період	Попередній звітний період
У тисячах українських гривень				
Фінансові активи, усього	247 896	75 803	12 172	12 616
Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас	247 896	75 803	12 172	12 616
Кредити та аванси банкам	247 896	75 803	-	-
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	-	-	12 172	12 616

30.2.2. Розкриття інформації про внутрішній кредитний рейтинг

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

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

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

тис.грн.

Внутрішній кредитний рейтинг	Величина кредитного ризику 1		Величина кредитного ризику 2		Величина кредитного ризику 3		Величина кредитного ризику 4		Величина кредитного ризику 5		Величина кредитного ризику 6		Величина кредитного ризику 10	
	Звітний період	Попередній звітний період	Звітний період	Попередній звітний період	Звітний період	Попередній звітний період	Попередній звітний період	Попередній звітний період	Звітний період	Попередній звітний період	Звітний період	Попередній звітний період	Звітний період	Попередній звітний період
У тисячах українських гривень														
Фінансові активи, усього	111 516	24 025	26 876	12 459	1 314 340	453 540	15 175	35 850	58 691	12 727	7 013	67 091	1 584	1 647
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	111 516	24 025	26 876	12 459	8 788	356 397	15 175	35 850	58 691	12 727	7 013	67 091	1 584	1 647
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	32 793	696	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та аванси банкам	-	-	2 014	-	-	22 514	-	-	-	-	-	-	-	-

Продовження таблиці про розкриття інформації про внутрішній кредитний рейтинг

тис. грн.

Іпотека	921	986	1 728	635	371	364	-	2 430	-	-	-	-	-
Кредити покупцям	66 197	17 629	11 718	7 854	7 159	3 428	769	29 854	6 914	1 748	-	1 981	19
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	7 049	3 849	7 926	1 100	261	124	14 406	3 566	51 777	659	7 013	64 733	1 628
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	-	-	329 079	-	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	4 556	865	3 490	2 870	997	888	-	-	-	10 320	-	377	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	4 556	865	3 490	2 870	997	888	-	-	-	10 320	-	377	-
Фінансові активи за справедливою вартістю	-	-	-	-	1 305 552	97 143	-	-	-	-	-	-	-
Боргові цінні папери	-	-	-	-	1 305 552	97 143	-	-	-	-	-	-	-
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	-	1 305 552	97 143	-	-	-	-	-	-	-

30.3. Матриця резерву за зобов'язаннями

Таблиця А. Матриця забезпечення за класами фінансових інструментів станом на 31.12.2021 року

Статті	Зобов'язання за кредитами		Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами		Договірні активи		Фінансові інструменти по класах - усього	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові активи, тис.грн.	435 703	240 904	21 215	27 252	1 423 334	465 198	1 880 252	733 354
Очікуваний рівень збитків за кредитами, %	5,94	42,01	3,26	3,53	0	0	1,50	13,93

Таблиця В. Матриця забезпечення за тривалістю прострочення станом на 31.12.2021 року

Статті	Поточний		Більше одного місяця та не більше двох місяців		Більше двох місяців та не більше трьох місяців		Більше трьох місяців		Фінансові інструменти за тривалістю прострочення - усього	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові активи, тис.грн.	1 874 478	472 810	950	1 424	518	964	4 306	258 156	1 880 252	733 354
Очікуваний рівень збитків за кредитами, %	0,55	0,49	40,28	19,51	38,70	39,01	79,73	44,12	1,50	13,93

Таблиця С. Матриця забезпечення, балансова вартість, накопичена амортизація, зменшення корисності та валова балансова вартість станом на 31.12.2021 року

Статті	Валова балансова вартість		Зменшення корисності		Балансова вартість	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові активи, тис.грн.	1 908 466	835 523	(28 214)	(102 169)	1 880 252	733 354
Очікуваний рівень збитків за кредитами, %	1,48	12,23	-	-	1,50	13,93

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 щоденній 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 нормальних 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 2021 р.				На 31 грудня 2020 р.			
	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста позиція	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста позиція
Українські гривні	1 527 652	(1 392 533)	-	135 119	620 006	(426 244)	-	193 762
Долари США	334 202	(334 318)	-	(116)	78 332	(79 314)	-	(982)
Євро	17 838	(13 667)	-	4 171	32 888	(32 597)	-	291
Інші	560	(9)	-	551	2 128	(866)	-	1 262
Всього	1 880 252	1 740 527	-	139 725	733 354	(539 021)	-	194 333

Наведений вище аналіз включає лише монетарні активи та зобов'язання. На думку керівництва, інвестиції в інструменти капіталу та немонетарні активи не призведуть 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 2021 р.		На 31 грудня 2020 р.	
	Вплив на прибуток чи збиток	Вплив на капітал	Вплив на прибуток чи збиток	Вплив на капітал
Зміцнення долара США на 25%	(789)	(789)	(246)	(246)
Послаблення долара США на 25%	789	789	246	246
Зміцнення євро на 25%	3 248	3 248	73	73
Послаблення євро на 25%	(3 248)	(3 248)	(73)	(73)
Зміцнення інших валют на 25%	390	390	316	316
Послаблення інших валют та банківських металів на 25%	(390)	(390)	(316)	(316)
Всього	0	0	0	0

Показаний вище вплив змін курсів обміну валют на чистий прибуток та капітал не включає впливу оподаткування.

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 спреда 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 (%)

% річних	2021 рік				2020 рік			
	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-
Кошти інших банків	-	0	0	-	-	0	0	-
Кредити та заборгованість клієнтів								
- Кредити юридичних осіб	14,62	-	2,75	-	23,9 37,9	-	2,75	-
- Кредити фізичних осіб	40,72	-	-	-	4	-	-	-
Інвестиції в цінні папери	11,9	3,7	-	-	7,89	-	-	-
Зобов'язання								
Кошти банків								
- кошти, отримані від НБУ	10,2	-	-	-	-	-	-	-
- договори РЕПО з іншими банками	9,5	-	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів								
- строкові депозити юридичних осіб	5,73	-	-	-	-	-	-	-
- строкові депозити фізичних осіб	9,29	1,36	0,2	-	9,26	1,92	0,35	-
- поточні/розрахункові рахунки юридичних осіб	3,15	-	-	-	0,92	-	-	-
- поточні/розрахункові рахунки фізичних осіб	2,29	0	0	0	1,77 13,9	0	0	0
Інші залучені кошти	13,93	-	-	-	4	-	-	-
Субординований борг	1,0	-	-	-	-	-	-	-

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
31 грудня 2021 р.						
Усього фінансових активів	747 810	257 266	289 706	585 470	-	1 880 252
Усього фінансових зобов'язань	1 290 349	60 403	100 949	288 826	-	1 740 527
Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	(542 539)	196 863	188 757	296 644	-	139 725
31 грудня 2020 р.						
Усього фінансових активів	571 912	73 331	16 383	71 728	-	733 354
Усього фінансових зобов'язань	414 464	51 288	66 674	6 595	-	539 021
Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	157 448	22 043	(50 291)	65 133	-	194 333

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 ризикованих цінних паперів у портфелі.

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 2021 року

У тисячах гривень	Україна	ОЕСР	Інші країни	Всього
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	117 699	-	-	117 699
Кредити та заборгованість банків	2 014	247 896	-	249 910
Кредити та заборгованість клієнтів	185 793	-	-	185 793
Інвестиції в цінні папери	1 305 552	-	-	1 305 552
Інші фінансові активи	9 085	12 172	41	21 298
Всього фінансових активів	1 620 143	260 068	41	1 880 252
Фінансові зобов'язання				
Кошти банків	269 376	-	-	269 376
Кошти клієнтів	1 315 927	7 658	6 124	1 329 709
Інші залучені кошти	3 177	-	-	3 177
Резерви за зобов'язаннями	15	-	-	15
Інші фінансові зобов'язання	38 157	-	13	38 170
Субординований борг	-	25 007	75 073	100 080
Всього фінансових зобов'язань	1 626 652	32 665	81 210	1 1740 527
Чиста позиція за балансовими фінансовими інструментами	(6 509)	227 403	(81 169)	139 725

Географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2020 року

<i>У тисячах гривень</i>	Україна	ОЕСР	Інші країни	Всього
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	38 292	-	-	38 292
Кредити та заборгованість банків	22 514	75 803	-	98 317
Кредити та заборгованість клієнтів	142 587	-	-	142 587
Інвестиції в цінні папери	426 222	-	-	426 222
Інші фінансові активи	15 122	12 710	104	27 936
Всього фінансових активів	644 737	88 513	104	733 354
Фінансові зобов'язання				
Кошти клієнтів	503 316	10 367	2 839	516 522
Інші залучені кошти	4 713	-	-	4 713
Інші фінансові зобов'язання	17 656	10	120	17 786
Всього фінансових зобов'язань	525 685	10 377	2 959	539 021
Чиста позиція за балансовими фінансовими інструментами	119 052	78 136	(2 855)	194 333

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 ліквідністю 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-аналізу, 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, Департаменту казначейських операцій, Управління фінансів, підрозділи Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами та Департаменту продажів.

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 порівнянні 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 нормальних 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, ОВДП 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 вимог 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 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 2021 року значення:

- нормативу короткострокової ліквідності (Н6), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року, складало 100,40% (у 2020 році – 124,67 %) 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 206,41% при нормативному значенні не менше, ніж 100% (у 2020 році – 446,03% при нормативному значенні не менше, ніж 100%);
 - ✓ в іноземній валюті (LCRIB) становило 222,81% при нормативному значенні не менше, ніж 100% (у 2020 році – 449,25% при нормативному значенні не менше, ніж 100%).

Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2021 року

<i>У тисячах українських гривень</i>	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	117 699	-	-	-	-	117 699
Кредити та заборгованість банків	249 910	-	-	-	-	249 910
Кредити та заборгованість клієнтів	47 652	13 681	21 916	100 165	2 379	185 793
Інвестиції в цінні папери	327 897	103 861	390 868	482 926	-	1 305 552
Інші фінансові активи	4 652	-	16 646	-	-	21 298
Всього	747 810	117 542	429 430	583 091	2 379	1 880 252
Зобов'язання						
Кошти банків	103 376	-	-	166 000	-	269 376
Кошти клієнтів	1 181 387	28 486	119 836	0	-	1 329 709
Інші залучені кошти	112	54	205	923	1 883	3 177
Зобов'язання з оренди	1 127	2 259	10 163	20 020	-	33 569
Резерви за зобов'язаннями		13	2			15
Інші фінансові зобов'язання	4 267	184	150	-	-	4 601
Субординований борг	80	-	-	-	100 000	100 080
Всього	1 290 349	30 996	130 356	186 943	101 883	1 740 527
Чистий розрив ліквідності	(542 539)	86 546	299 074	396 148	(99 504)	139 725
Сукупний розрив ліквідності	(542 539)	(455 993)	(156 919)	239 229	139 725	139 725

Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2020 року

<i>У тисячах українських гривень</i>	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	38 292	-	-	-	-	38 292
Кредити та заборгованість банків	98 317	-	-	-	-	98 317
Кредити та заборгованість клієнтів	39 206	6 585	25 068	68 636	3 092	142 587
Інвестиції в цінні папери	378 126	-	48 096	-	-	426 222
Інші фінансові активи	17 971	9 965	-	-	-	27 936
Всього	571 912	16 550	73 164	68 636	3 092	733 354
Зобов'язання						
Кошти клієнтів	402 632	22 752	91 138	-	-	516 522
Інші залучені кошти	289	95	373	1 477	2 479	4 713
Зобов'язання з оренди	395	704	2 540	2 633	-	6 272
Інші фінансові зобов'язання	11 148	135	225	6	-	11 514
Всього	414 464	23 686	94 276	4 116	2 479	539 021
Чистий розрив ліквідності	157 448	(7 136)	(21 112)	64 520	613	194 333
Сукупний розрив ліквідності	157 448	150 312	129 200	193 720	194 333	194 433

Відповідність та/або контрольована 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. Строки 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 31. 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 стабільної діяльності.

Оскільки 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 прогностичні 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 щоденним 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 перекаданню 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 впливають із торговельних, кредитних або інших операцій грошового характеру.

Значення нормативів достатності (адекватності) регулятивного капіталу (норматив Н2) та достатності основного капіталу (норматив Н3) становили відповідно станом на 31 грудня 2021 кінець дня – 57,03% та 36,48% (при значенні 90,04% Н2 та Н3 на звітну дату за 2020 рік) при нормативному значенні не менш 10% для Н2 та не менше 7% для Н3. Протягом 2021 (2020) років Банком не порушувався норматив адекватності регулятивного капіталу Н2 та норматив достатності основного капіталу Н3. Значення регулятивного капіталу Банку за даними Звіту про дотримання економічних нормативів банку (форма 611), станом на кінець дня 31 грудня 2021 року становив 277 577 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2020 року - 208 473 тисяч гривень). Ця сума є відмінною від суми регулятивного капіталу, розрахованого за даними цієї фінансової звітності, оскільки форма 611 складається до проведення річних коригувань звітного балансу Банку.

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Основний капітал	168 571	206 313
Додатковий капітал	100 000	-
Всього регулятивного капіталу	268 571	206 313

Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку

Судові процедури. В ході стандартного ведення бізнесу Банк час від часу одержує претензії та виступає стороною різних судових процесів та спорів. На звітну дату існує ряд судових проваджень, за якими Банк виступає як відповідач. Зазначені судові справи мають характер майнових (4 справи) та одного трудового спорів, за деякими з таких позовів існує ймовірність понесення Банком збитків в сумі, що не перевищує 900 тис. грн.

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

Потенційні податкові зобов'язання.

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

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

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

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

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

Дотримання особливих вимог.

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

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.

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

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Зобов'язання з кредитування	61 286	59 558
Гарантії надані	400	-
Резерв за зобов'язаннями	(2)	-
Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, за врахуванням резерву	61 684	59 558

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

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

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

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

Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування за 2021 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Зобов'язання з кредитування				
Мінімальний кредитний ризик	61 686	-	-	61 686
Усього зобов'язань із кредитування	61 686	-	-	61 686
Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(2)	-	-	(2)
Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	61 684	-	-	61 684

Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування за 2020 рік

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

Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Українські гривні	61 684	59 558
Долари США	-	-
Всього	61 684	59 558

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

Активи, що надані в заставу без припинення визнання.

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	31 грудня 2021 р.		31 грудня 2020 р.	
		Активи, надані у заставу	Забезпечене зобов'язання	Активи, надані у заставу	Забезпечене зобов'язання
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ОВДП)	10	301 983	269 376	-	-
Грошові кошти з обмеженим правом використання	12	-	-	1 606	-
Всього		301 983	269 376	1 606	-

Станом на 31 грудня 2021 року сума в розмірі 301 983 тис. грн. являє собою забезпечення за кредитом рефінансування, що отриманий в НБУ, та за операціями РЕПО з іншими банками (Примітка 14. Кошти банків).

Станом на 31 грудня 2020 року сума в розмірі 1 606 тисяч гривень являє собою суму грошового покриття, що забезпечує розрахунки за операціями з платіжними картками.

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

Примітка 33. Справедлива вартість фінансових інструментів

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

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2021 р.		31 грудня 2020 р.	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти				
- Грошові кошти в касі	84 907	84 907	37 596	37 596
- Залишок на рахунок в НБУ	32 792	32 792	696	696
Кредити та заборгованість банків				
- Короткострокові розміщення коштів в інших банках	249 910	249 910	98 317	98 317
Кредити та заборгованість клієнтів				
- Кредити юридичним особам	90 017	90 017	75 659	75 659
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити	92 756	92 756	62 513	62 513
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	3 020	3 020	4 415	4 415
Інвестиції в цінні папери				
Депозитні сертифікати Національного банку України, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	329 079	329 079
Інші фінансові активи	21 298	21 298	27 936	27 936
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ ВАРТІСТЮ	574 700	574 700	636 211	636 211

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2021 р.		31 грудня 2020 р.	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків				
Кошти, отримані від Національного банку України	166 000	166 000	-	-
Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	103 376	103 376	-	-
Кошти клієнтів				

- Поточні/розрахункові рахунки інших юридичних осіб	1 049 122	1 049 122	291 400	291 400
- Строкові депозити інших юридичних осіб	5 098	5 098	-	-
- Поточні рахунки/рахунки до запитання фізичних осіб	106 235	106 235	92 955	92 955
- Строкові депозити фізичних осіб	169 254	169 254	132 167	132 167
Інші залучені кошти	3 177	3 177	4 713	4 713
Резерви за зобов'язаннями	15	15	-	-
Інші фінансові зобов'язання	38 170	38 170	17 786	17 786
Субординований борг	100 080	100 080	-	-

ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ ВАРТІСТЮ	1 740 527	1 740 527	539 021	539 021
--	------------------	------------------	----------------	----------------

33.2. Аналіз фінансових інструментів, відображених за справедливою вартістю, за ієрархією справедливої вартості

	31 грудня 2021 р.			31 грудня 2020 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 із значним обсягом базових даних, які не спостерігаються на відкритому ринку (Рівень 3)	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 із значним обсягом базових даних, які не спостерігаються на відкритому ринку (Рівень 3)
<i>У тисячах гривень</i>						

ФІНАНСОВІ АКТИВИ,

які оцінюються за справедливою вартістю

Державні облігації внутрішньої державної позики	1 305 552	-	-	97 143	-	-
---	-----------	---	---	--------	---	---

ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ

	1 305 552	-	-	97 143	-	-
--	------------------	----------	----------	---------------	----------	----------

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 34. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

34.1. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2021 року

<i>У тисячах українських гривень</i>	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				
Грошові кошти та їх еквіваленти	117 699	-	-	117 699
Кредити та заборгованість банків	249 910	-	-	249 910
Кореспондентські рахунки та кошти у розрахунках у банках	249 910	-	-	249 910
Кредити та заборгованість клієнтів	185 793	-	-	185 793
Кредити юридичним особам	90 017	-	-	90 017
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	92 756	-	-	92 756
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	3 020	-	-	3 020
Інвестиції в цінні папери	-	1 305 552	-	1 305 552
Інші фінансові активи	21 298	-	-	21 298
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	574 700	1 305 552	-	1 880 252

34.2. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2020 року

<i>У тисячах українських гривень</i>	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				
Грошові кошти та їх еквіваленти	38 292	-	-	38 292
Кредити та заборгованість банків	98 317	-	-	98 317
Кореспондентські рахунки та кошти у розрахунках у банках	98 317	-	-	98 317
Кредити та заборгованість клієнтів	142 587	-	-	142 587
Кредити юридичним особам	75 659	-	-	75 659
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	62 513	-	-	62 513
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	4 415	-	-	4 415
Інвестиції в цінні папери	329 079	97 143	-	426 222
Інші фінансові активи	27 936	-	-	27 936
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	636 211	97 143	-	733 354

Примітка 35. 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.

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Інші активи	-	-	2	-
Кошти клієнтів (ставка від 0 до 2%)	8 059	5 303	622 920	27
Інші зобов'язання	-	-	7 792	-
Субординований борг (ставка 1%)	100 080	-	-	-

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Процентні доходи	-	1	5 026	-
Процентні витрати	(781)	(144)	(9 823)	-
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	1	(9)	(2)
Чистий прибуток/збиток від операцій з іноземною валютою	(40)	(2)	-	-
Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти	(196)	3	(3 844)	-
Комісійні доходи	33	6	2 542	3
Комісійні витрати	-	-	(28)	-
Інші операційні доходи	-	1	1	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(2)	(1 257)	(1)

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
Гарантії, надані Банком станом на кінець періоду	-	-	-
Надані зобов'язання з кредитування	-	-	-

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

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

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

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

35.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 31 грудня 2020 року

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

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

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

35.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за період, що закінчився 31 грудня 2020 року

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

35.9. Виплати провідному управлінському персоналу

<i>У тисячах гривень</i>	2021 рік		2020 рік	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	9 698	374	8 863	572
Всього	9 698	374	8 863	572

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 2021 року будь-які гарантії, надані або отримані щодо пов'язаних сторін, відсутні.

Примітка 36. Події після дати балансу

Між датою складання звітного балансу (31.12.2021 року) і датою затвердження річної фінансової звітності відбулися зміни у складі акціонерів Банку. Компанія Напалор Холдінгс Лімітед (Napalor Holdings Limited), що заснована та зареєстрована у Республіці Кіпр, стала власником пакету акцій Банку в кількості 292 000 000 штук простих іменних акцій Банку, що складає 100% від загальної кількості акцій Банку. Таким чином, на дату випуску цієї фінансової звітності єдиним учасником Банку із 100% володінням акцій є Компанія Напалор Холдінгс Лімітед (Napalor Holdings Limited).

Уряд продовжив на території України карантин та режим надзвичайної ситуації з метою запобігання поширенню COVID-19 до 31 серпня 2022 року.

Як було зазначено в Примітці 2. «Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність» та в розділі «Безперервність діяльності» Примітки 3. «Основи подання фінансової звітності», 24 лютого 2022 року розпочалася повномасштабна військова агресія російської федерації проти України, що для сучасного світу є безпрецедентною подією. Згідно Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженого Законом

України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX, в Україні був введений воєнний стан, а Торгово-промисловою палатою військова агресія була визнана форс-мажорними обставинами.

Ця подія не потребує коригування фінансової звітності, проте може вплинути на економічні рішення користувачів через значне зростання рівню усіх ризиків, які впливають на стабільність фінансової системи. З метою забезпечення надійності та стабільності функціонування банківської системи Національним банком України було впроваджено ряд антикризових заходів для забезпечення безперебійної роботи банків України, серед яких основними були призупинення/обмеження роботи валютного та фондового ринків, введення обмеження на зняття готівкових коштів, забезпечення підкріплення банків готівкою тощо. З метою мінімізації системних ризиків, убезпечення обставин, що могли б загрожувати стабільності банківської та фінансової системи країни, Національним банком був розширений доступ для підтримання ліквідності банків на строк до одного року, в тому числі банки мали можливість отримати бланкове рефінансування в обсязі, що не перевищує 30% залишків коштів фізичних осіб станом на 23.02.2022 року. Протягом періоду з 24.02.2022 до дати випуску цієї звітності Банком було отримано бланкове рефінансування в розмірі 75 000 тис. грн та рефінансування під заставу ОВДП в сумі 540 000 тис. грн, з яких 320 000 тис. грн було погашено достроково. Станом на дату випуску цієї звітності Банк немає потреби в залученні додаткових коштів в НБУ, при цьому Банк має намір достроково повернути кредити, отримані від Національного банку України, в повному обсязі протягом найближчих двох місяців.

Від початку збройної агресії, у перші дні війни Банк ухвалив низку інших антикризових заходів. Зокрема, була проведена масштабна кампанія із скорочення витрат, в результаті чого адміністративні витрати у березні скоротилися на 39%. Видатки на персонал того ж місяця скоротилися на 43%, а вже у квітні – на 50% від довоєнного показника, при цьому Банк не вдавався до скорочення персоналу – економія була досягнута за рахунок максимального переходу на дистанційний формат роботи та скорочення робочого часу.

Банк майже не зіштовхнувся із відтоком пасивів. Помірне скорочення корпоративних ресурсів не несе загрози стабільності банку та частково компенсувалося припливом роздрібних ресурсів. Задля підтримки клієнтів та на виконання антикризових постанов Банком у перші дні війни було запроваджено кредитні канікули для усіх категорій позичальників. При цьому Банк призупинив видачу нових кредитів, але залишив активними встановлені раніше кредитні ліміти як для роздрібних, так і для бізнес-клієнтів, адже вбачає в цьому свою соціальну роль.

Банк не заморозив жодного з проектів розвитку та продовжує працювати над запуском нових продуктів, що не мають аналогів на українському ринку. Причому їх реліз не прив'язаний до завершення війни.

Командою Банку спільно з криптофондом Unchain був успішно реалізований проект фінансової допомоги українським жінкам та дітям, що постраждали від дії агресора та були вимушені переїхати з територій, де проходили бойові дії, в інші регіони країни. В зазначеному проекті Банк відіграє ключову роль емітента карток та фінансового маршрутизатора. Завдяки реалізації цього проекту Банком був запроваджений інноваційний механізм запуску зарплатних проектів для бізнесу, що працює на 100% дистанційно.

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

Подальший розвиток подій, тривалість та вплив війни неможливо передбачити. Ключовим пріоритетом є зупинення бойових дій, досягнення миру і збереження суверенітету держави. Стабілізація ситуації найближчим часом залежить від успіхів Збройних сил України на фронті, від успішності дій, яких вживає Уряд, в тому числі на дипломатичному рівні, від обсягу підтримки для України зі сторони міжнародної спільноти, що виражається як в наданні фінансової підтримки, так і в своєчасному забезпеченні зброєю і в запровадженні жорстких санкцій проти російської федерації. Досягнення історичної перемоги над окупантом залежить і від багатьох інших факторів, які впливатимуть на швидкість настання миру та ефективного відродження економіки, в тому числі заходи Уряду на відновлення роботи вітчизняного бізнесу в усіх можливих формах, запроваджені заходи й підтримка з боку НБУ для забезпечення безперебійної роботи фінансових установ, консолідована взаємодія влади з представниками країн-партнерів, ефективність інструментів впливу на росію, які застосовує Україна та антивоєнна коаліція, потенціал російської економіки та її армії, емоційний стан суспільства в рф тощо. Особливим вкладом в перемогу та відродження повоєнної економіки є громадянська позиція та моральна відповідальність українського суспільства, яке вже більше не пригнічує воєнний стан, а навпаки консолідує в рішеннях та зусиллях, відкриває нові виміри підтримки один одного, колосальні резерви здатності та мужності відновлювати економіку, а також наявний досвід швидкого та сталого економічного зростання розвитку країн після воєн, яке дозволить Україні послідовно реконструювати власну економіку та реалізувати свій потенціал.

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

Інших суттєвих подій щодо Банку, що відбулися між датою складання звітного балансу (31.12.2021 року) і датою затвердження річної фінансової звітності, не відбувалося.

Затверджено керівництвом до випуску та підписано 27 травня 2022 року.


ІВАН СВИТЕК
Голова Правління




СВІТЛАНА ШИМАНСЬКА
Головний бухгалтер



**Звіт керівництва (Звіт про управління)
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК»
за 2021 рік**

ЗМІСТ

п\п **Найменування розділу**

1 Характер бізнесу

(опис зовнішнього середовища, мета провадження діяльності фінансової установи, короткий опис діючої бізнес-моделі, основні продукти та послуги, наявність структурних підрозділів, персональний склад наглядової ради та його зміни за рік, інформація про проведені засідання, персональний склад колегіального виконавчого органу та його зміни за рік, його комітетів, інформація про проведені засідання, розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу, факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг, заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до Банку, в тому числі до членів наглядової ради та виконавчого органу, перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік, інформація про придбання акцій, факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір; результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, інформацію про проведені загальні збори акціонерів, отримані винагороди за звітний період)

2 Цілі керівництва та стратегії досягнення цих цілей

(інформація щодо пріоритетів дій для досягнення результатів, критерії вимірювання успіху та оцінювання досягнень, суттєві зміни в цілях та досягненнях за звітний період, висвітлення діяльності у сфері досліджень і розроблень)

3 Ресурси, ризики та відносини:

(ключові фінансові та нефінансові ресурси, їх використання для досягнення цілей: структура капіталу, фінансові механізми, ліквідність, грошові потоки, а також людські ресурси, інтелектуальний капітал, технологічні ресурси; система управління ризиками, стратегія та політика управління ризиками, суттєві види ризиків, їх зміни та плани їх пом'якшення; результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку, інформація про зовнішнього аудитора, призначеного протягом року, відносини з акціонерами та пов'язаними особами, вплив цих відносин на результат діяльності та здійснення управління ними; захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг)

4 Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку

(фінансові та нефінансові показники, їх зв'язок із цілями керівництва та стратегіями для досягнення цих цілей, аналіз значних змін у фінансовому стані, ліквідності та результатах діяльності, причини змін показників протягом звітного періоду, намір реалізації стратегії банку в довгостроковій перспективі)

5 Ключові показники діяльності

6. Звіт керівництва (Звіт про управління) відповідно до Положення про розкриття інформації емітента цінних паперів № 2826 від 03.12.2013 р. додаток 38 Розділ VII.

7 Події після дати періоду звіту

Звіт розроблено згідно вимог чинного законодавства України, а саме:

Статті 7 розділу IV. Постанови/Інструкції Національного банку України від 24.10.2011 № 373; Статті 40¹. Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2016 № 3480-IV (зі змінами);

Статті 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» від 12.07.2001, № 2664-III (зі змінами).

1. Характер бізнесу

Опис зовнішнього середовища

Банківський сектор успішно адаптувався до роботи в умовах пандемії і у 2021 році належним чином виконував свої функції, підтримуючи економіку. Достатня ліквідність банків дала можливість зберігати довіру вкладників та відносно низькі ставки за депозитами попри цикл підвищення облікової ставки Національного банку. Однознакові процентні ставки за кредитами впродовж більшої частини року та державні програми підтримки бізнесу дали змогу нарощувати кредитування прискореними темпами. Рівень доларизації банківських балансів знизився. Розчищення балансів від непрацюючих кредитів через їх списання підвищило інвестиційну привабливість банків, зокрема державних. За результатами 2021 року сектор отримав історично найвищий прибуток. Середня рентабельність капіталу сектору зросла до 35%. Належне резервування в попередні роки та консервативні кредитні стандарти знизили рівень кредитних ризиків. Висока прибутковість сектору забезпечила можливість подальшого впровадження регуляторних вимог до капіталу зі збереженням спроможності банків підтримувати капітал на належному рівні. Зважаючи на відновлення економіки та збереження стабільності банківської системи, Національний банк протягом 2021 року згортав заходи з послаблення макропруденційної політики, запроваджені з початком коронакризи. Таким чином, Національний банк зміг повернутися на траєкторію гармонізації вимог з європейськими та світовими (базельськими) стандартами та релевантного реагування на актуальні ризики фінансової системи. Водночас у другій половині року згорталися заходи з довгострокової підтримки ліквідності банків. Наявні запаси капіталу та ліквідності роблять банки стійкими до зовнішніх викликів. Аби зберігати високу прибутковість надалі, їм важливо формувати адекватну тарифну політику, управляти портфелями та оптимізувати рівень операційних витрат. В умовах посилення геополітичних ризиків банки мають ретельно контролювати ліквідність та управляти запасами високоякісних ліквідних активів.

Протягом 2021 року один банк визнаний неплатоспроможним, у результаті наприкінці 2021 року на ринку працював 71 платоспроможний банк. Частка державних банків у чистих активах за рік скоротилася на користь приватних на 5,8 в. п. – до 46,7%. Внаслідок перерозподілу активів на користь менших за розміром банків рівень концентрації сектору поступово знижувався. За рік чисті активи банків зросли на 12,8% насамперед завдяки прискореному нарощенню кредитування населення та бізнесу. Натомість темпи зростання вкладень банків в ОВДП суттєво уповільнилися. Надлишкову ліквідність банки вкладали в депозитні сертифікати Національного банку.

Корпоративне кредитування стрімко зростало протягом року й дещо загальмувалося тільки в грудні внаслідок сезонного погашення кредитів аграріями та підприємствами, що виконували державні замовлення. Порівняно з кризовим 2020 роком темпи зростання прискорилися десятикратно. За рік чисті гривневі кредити суб'єктам господарювання збільшилися на 40,2%. Малі підприємства, які залишалися вразливими до проявів коронакризи, активно користувалися державними програмами підтримки бізнесу. Такі програми передбачали часткову компенсацію відсоткової ставки та державні гарантії за кредитами. Темпи роздрібного кредитування перевищили докоронакризовий рівень. Зростання доходів населення забезпечувало підвищення його кредитоспроможності. Разом з поширенням культури розрахунків платіжними картками в умовах пандемії це створювало сприятливі умови для нарощення кредитування фізичних осіб. Цей сегмент залишався найприбутковішим, а тому найпривабливішим напрямом бізнесу для банків. Вищими темпами зростало іпотечне кредитування, хоча й з порівняно низької бази: приріст чистих гривневих кредитів на придбання та реконструкцію нерухомості наприкінці 2021 року вкотре оновив максимум: +62,4%. Основним каталізатором іпотечного кредитування стали низькі ставки. Підтримувала його й державна програма "Доступна іпотека". Частка непрацюючих кредитів і далі зменшувалася – на 11,0 в. п. – до 30,0%.

Протягом 2021 року зобов'язання банків зросли на 11,5%. Серед основних складових приросту – кошти клієнтів та підтримка ліквідності банків з боку Національного банку. Приплив коштів клієнтів формували макроекономічні чинники: економіка відновлювалася, доходи домогосподарств і бізнесу зростали та частково накопичувалися на рахунках у банках. Частка коштів населення та бізнесу в зобов'язаннях на кінець року становила 84,9%. Обсяг кредитів рефінансування за рік збільшився більш ніж наполовину, а частка коштів Національного банку в зобов'язаннях підвищилася на 1,5 в. п. – до 5,3%. Натомість валовий зовнішній борг банків за рік скоротився на 7,2%. Також скоротилися обсяги міжбанківських зобов'язань. У 2021 році гривневі депозити населення зростали нижчими темпами, ніж у 2020 році, – за рік на 15,3%. Водночас валютні вклади зменшилися на 1,8% у доларовому еквіваленті за рахунок впливу строкових коштів. Найсуттєвіше зростання гривневих вкладів протягом року спостерігалось у приватних банках, валютних – у банках з іноземним та приватним капіталом. Частка коштів населення на поточних гривневих рахунках упродовж двох останніх років стрімко зростала, сягнувши рекордних 57% на кінець червня 2021 року та наприкінці року внаслідок значних виплат населенню. Тривало зростання строкових гривневих депозитів, сукупно за рік – на 9,6%. Переважна більшість нових строкових депозитів залучалася на строк понад

три місяці. Найшвидше кошти корпорацій нарощували банки з приватним капіталом. Завдяки низьким процентним ставкам закладами в іноземній валюті тривала подальша природна дедоларизація балансів банків. Рівень доларизації коштів клієнтів знизився за рік на 5,1 в. п. – до 32,9%. Це відбулося попри ослаблення обмінного курсу національної валюти завдяки швидшому зростанню гривневої складової депозитів клієнтів порівняно з валютною. Протягом усього року банкам вистачало ліквідності для поглинання шоків. Норматив короткострокової ліквідності LCR більшість банків виконувала із значним запасом. З 01 квітня 2021 року розпочалося запровадження коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR) з рівня 80% з поступовим його збільшенням на 10 в. п. кожні пів року. Протягом року облікова ставка з історично найнижчого рівня у 6% річних підвищувалася п'ять разів загалом до 9% річних. Відповідно зниження ставок за новими депозитами, яке тривало весь 2020 рік, зупинилося, хоча вартість фондування ще певний час знижувалася. Вартість кредитів фізичним особам упродовж року залишалася на рівні близько 30% річних через високу питому вагу високоризикових споживчих кредитів. Прибуток банків за 2021 рік становив рекордні 77,5 млрд грн. Це вдвічі вище, ніж за підсумками кризового 2020 року. Серед основних факторів – активне нарощення кредитування та нижчі, ніж торік, відсоткові ставки за депозитами населення. Тож процентні витрати скорочувались, а процентні доходи зростали. Збільшення комісійних доходів банків відбулося за рахунок подальшого зростання обсягу безготівкових операцій, зокрема за допомогою платіжних карток. Найвищі темпи зростання чистого комісійного доходу були в II кварталі, після чого почали сповільнюватися. Це було зумовлено як статистичним ефектом від збільшення бази порівняння, так і періодом адаптації учасників ринку до зниження платіжними системами комісій інтерчейндж. Операційні витрати зростали повільніше, ніж у кризовому 2020 році. Перехід клієнтів до онлайн-операцій дав змогу банкам оптимізувати мережу та скоротити витрати на її підтримку. Заощаджені кошти частково витрачалися на ІТ-модернізацію. Операційні доходи зростали швидше за операційні витрати, що підвищило операційну ефективність банків. Співвідношення операційних витрат і доходів (CIR) без урахування переоцінки становило 50% порівняно з 59% у 2020 році. Відновлення економіки у 2021 році дало змогу банкам поліпшити оцінку якості активів, а деяким – навіть частково розформувати резерви. Витрати на формування резервів під кредити скоротилися майже на 60% у річному вимірі. Висока прибутковість сектору дала змогу продовжувати роботу над гармонізацією вимог до капіталу банків із рекомендаціями Базельського комітету з банківського нагляду та директивами ЄС. З 01 квітня 2021 року розпочалося поступове запровадження ненульових ваг ризику для ОВДП в іноземній валюті, починаючи з 25%. У другому півріччі Національний банк також почав підвищувати ваги ризику для незабезпечених споживчих кредитів. Ці кроки створюють додатковий запас капіталу для покриття можливих втрат на випадок несприятливих умов. Триває очищення балансів банків від непрофільних активів. Із січня 2022 року частку вартості непрофільних активів, що вираховується з основного капіталу, підвищено до 50%. Також з початку поточного року тривало підвищення ваг ризику: для незабезпечених споживчих кредитів – зі 125% до 150%, для валютних ОВДП – до 50%. Крім того, запроваджено мінімальні вимоги до покриття капіталом операційного ризику в розмірі 50% розрахункового обсягу з 01 січня 2022 року. Впровадження нових вимог супроводжувалося зниженням середнього значення достатності регулятивного капіталу. Ухвалення в червні 2021 року змін до банківського законодавства, передусім до Закону України “Про банки і банківську діяльність”, запровадило трирівневу структуру капіталу, відкрило можливість встановлення регулятором індивідуальних підвищених вимог до капіталу та ліквідності банків, посилило мандат Національного банку із запровадження вимог до буферів капіталу. Із часом основою для наглядової оцінки за SREP стануть результати процесів оцінки достатності внутрішнього капіталу (ICAAP) та внутрішньої ліквідності (ILAAP). Додатково до мінімальних вимог банки повинні будуть самостійно визначати потребу в капіталі та в ліквідності для покриття всіх істотних ризиків, притаманних їхній діяльності, та для дотримання нормативних вимог на визначеному часовому горизонті.

У лютому 2022 року напад росії суттєво змінив умови функціонування банківського сектору. Своєчасні кроки банків та НБУ для забезпечення безперебійної роботи фінустанов та системи електронних платежів дали змогу пройти перші місяці війни з помірними втратами для фінансового сектору. Надалі головним фактором впливу на фінансовий стан банків буде реалізація кредитного ризику, що суттєво знизить капітал банків. Проте НБУ не застосовуватиме до банків заходів впливу за недотримання вимог до капіталу та ліквідності під час воєнного стану, а після його завершення надасть достатньо часу для відновлення стійкості.

Вплив бойових дій та економічного спаду на якість кредитів розтягнеться в часі. Тож остаточні обсяги втрат від погіршення обслуговування позик можна визначити лише з часом. Поточна ситуація потребує від банків ретельної оцінки фінансового стану боржників, вираженого використання інструментів кредитних канікул та своєчасної реструктуризації позик для клієнтів, які цього потребують. Водночас фінустанови мають зберігати консервативні підходи до оцінки ризиків та відображати справжній стан кредитного портфеля у звітності. Помірний попит на банківські продукти, погіршення якості кредитного портфеля та відповідне зниження доходів банків посилять ризики

прибутковості. Фінустанови мають пристосувати свої бізнес-моделі до роботи в умовах значного економічного спаду, зберігаючи операційну ефективність. Нині її, серед іншого, забезпечує низька вартість фондування. Завдяки тому, що не було суттєвих відпливів коштів, фінустановам майже не довелося підвищувати депозитні ставки. Проте зміна структури фондування надалі може посилювати процентні ризики. Для стабілізації валютного ринку НБУ запровадив численні обмеження та зафіксував обмінний курс до долара США.

Зважаючи на обставини воєнного стану в Україні, Банк вжив максимум заходів для збереження ліквідності та визначив для себе як основну мету – утримання поточної клієнтської бази, мінімізація темпів зниження доходів від банківських продуктів та операцій, вихід в нові клієнтські сегменти та ніші, збільшення соціальної складової через спрощення доступу населення до своїх продуктів через дистанційні канали та надання продуктів та сервісів, які дозволяють постраждалим верствам населення отримувати фінансову допомогу.

Управлінський персонал Банку впевнений, що ситуація почне стабілізуватися одночасно з відновленням економіки після завершення воєнного стану. Однак з більш-меншою вірогідністю неможливо визначити як буде у подальшому розвиватися ситуація у країні в цілому та, відповідно, як це може вплинути на фінансовий стан Банку.

мета провадження діяльності фінансової установи;

АТ «ЮНЕКС БАНК» здійснює свою діяльність з метою отримання прибутку та участі в економічному і соціальному розвитку України шляхом сприяння підприємництву, залучення вітчизняних та іноземних інвестицій, банківських технологій і техніки, удосконалення кредитно-фінансових та зовнішньоекономічних відносин. Фінансова політика Банку ґрунтується на принципах надійності, ефективності, прибутковості, оперативності, доступності та максимальної зручності для клієнтів.

короткий опис діючої бізнес-моделі,

АТ «ЮНЕКС БАНК» є універсальною банківською установою, що здійснює свою діяльність на підставі ліцензій, наданих Банку Національним банком України. Основними контрагентами Банку є небанківські установи, фізичні особи. Банк залучає кошти від населення та суб'єктів господарювання, видає кредити, здійснює перекази платежів в Україні та за кордон, проводить операції з валютними коштами, надає банківські послуги своїм комерційним та роздрібним клієнтам.

Стратегічна бізнес-модель – Банк дотримується універсальної моделі бізнесу, розвиває великий та середній корпоративний бізнес, обслуговує роздрібних клієнтів та приватних підприємців. Мета – якісно обслуговувати щоденні потреби населення та суб'єктів господарювання в банківських послугах («lifestyle banking»), що дозволить поглибити відносини з клієнтами.

Щоб бути ефективним, Банк активно працює не тільки в частині маркетингу, але й в частині управління кредитними ризиками, має здатність швидко і правильно відбирати клієнтів, ефективно працювати з проблемними боргами (своєчасно діагностувати, вірно сегментувати і застосовувати відповідні механізми роботи). І відповідно, значну увагу приділяє побудові відповідної інфраструктури та автоматизації процесів.

основні продукти та послуги

Місія Банку - реалізовувати бажання людей у поліпшенні умов їх життя шляхом надання сучасних, доступних та якісних кредитних послуг. Своїм завданням Банк бачить надання зручних розрахункових продуктів і простих дистанційних сервісів, щоб заощадити клієнту час. Банк там, де це зручно клієнту; і саме тоді, коли це потрібно клієнту. Банк бачить своєю місією внесок у розвиток економіки країни через кредитування кінцевого споживача товарів і послуг – клієнтів фізичних та юридичних осіб, а також платіжні сервіси. Змінюються переваги й очікування клієнтів, збільшується соціалізація та мобільність клієнтів. Ми успішні, тому що знаємо все про своїх клієнтів і надаємо консультації та сервіси мультиканально: через мобільний, соціальні мережі та Інтернет. Основними продуктами є : кредит готівкою, кредитні картки, платіжні картки, депозити, фінансовий лізинг, овердрафт, кредитна лінія, гарантійні операції, планується запуск програм розстрочки покупок – картка та онлайн BNPL (Buy Now, Pay Later).

наявність структурних підрозділів

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК" є правонаступником Акціонерного комерційного банку «Юнекс» (рішенням установчих зборів «Акціонерно-комерційного «Транскредобанку» (протокол від 09 грудня 1994 року) банк змінив назву на Акціонерний комерційний банк «Юнекс»). Акціонерний комерційний банк «Юнекс» є в свою чергу правонаступником «Акціонерно-комерційного «Транскредобанку», зареєстрованого Національним банком України 3 грудня 1993 року за реєстраційним №216. 12.11.2010 позачерговими загальними зборами акціонерів прийнято рішення щодо зміни найменування банку на Публічне акціонерне товариство "Юнекс Банк" у зв'язку з

приведенням діяльності у відповідність до вимог Закону України "Про акціонерні товариства" (протокол № 26 від 12.11.2010). 06.04.2012 на виконання наказу Міністерства юстиції України "Про затвердження Вимог щодо написання найменування юридичної особи або її відокремленого підрозділу" № 368/5 від 05.03.2012 банком на підставі рішення річних загальних зборів акціонерів (протокол № 28 від 06.04.2012) змінено написання найменування банку великими літерами - ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК".

Річними Загальними зборами акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», що відбулися 20 квітня 2018 року (Протокол №37 від 20.04.2018) відповідно до вимог Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів» від 16.11.2017 № 2210-VIII було прийнято рішення змінити тип акціонерного товариства з публічного на приватне, а також змінити найменування акціонерного товариства. Державна реєстрація відповідних змін до відомостей про юридичну особу, що міститься в Єдиному Державному Реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань проведена 04 липня 2018 року. Повне найменування акціонерного товариства після зміни: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЮНЕКС БАНК».

Вищим органом управління Банку є Загальні збори учасників Банку (далі – Загальні збори), яким підзвітні Наглядова рада Банку та Правління Банку. Компетенції Загальних зборів визначена чинним законодавством України, Статутом Банку, Кодексом корпоративного управління Банку та Положенням про Загальні збори учасників Банку, що затверджені рішенням єдиного акціонера Банку (протокол №1 (40) від 09.12.2020).

Наглядова рада є колегіальним органом Банку, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку. Наглядова рада не бере участь в поточному управлінні Банком. У своїй діяльності Наглядова рада керується чинним законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку, іншими внутрішніми документами Банку та рішеннями, прийнятими Загальними зборами.

Правління Банку є колегіальним виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління Банком, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів і Наглядової ради Банку.

До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку.

Органи управління тісно співпрацюють, виконуючи свої функції згідно з діючим законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Статуту Банку та внутрішніми положеннями Банку.

Протягом 2021 року декілька раз відбувалися зміни в організаційній структурі управління Банку задля приведення її до відповідності меті та діяльності Банку, наданні можливості задовольнити вимоги клієнтів у повному обсязі.

Станом на 31.12.2021 в Банку діяла організаційна структура управління, яка затверджена рішенням Наглядової ради АТ "ЮНЕКС БАНК" (протокол №67 від 17.11.2021). З метою побудови ефективної структури управління підрозділами Банку безпосереднє керівництво всіма управліннями та відділами Банку розподілене між членами Правління. Функції підрозділів та працівників чітко визначені та розподілені між учасниками операційного процесу відповідно до внутрішніх положень про підрозділи та посадових інструкцій працівників.

Підрозділи прямого підпорядкування Наглядовій раді Банку: Відділ внутрішнього аудиту; Управління комплаєнс; Служба корпоративного управління; Відповідальний працівник з питань фінансового моніторингу; Департамент ризиків, у тому числі: Управління ринкових та операційних ризиків (у тому числі Відділ операційних ризиків), Управління кредитної політики (у тому числі: Відділ кредитних ризиків, Відділ оцінки заставного майна), Управління роздрібних кредитних ризиків, Управління по роботі з проблемною заборгованістю (у тому числі Відділ по роботі із заборгованістю на ранніх стадіях).

Підрозділи прямого підпорядкування Голові Правління: Управління фінансів; Відділ інформаційної безпеки; Юридичне управління; Управління справами (у тому числі: Господарський відділ); Операційний директор (у тому числі: Управління кредитної адміністрації, Розрахунково-платіжний центр (у т.ч. Відділ супроводження міжбанківських операцій), Управління супроводження банківських операцій (у т.ч.: Відділ супроводження активних операцій, Відділ супроводження пасивних операцій, Відділ оперативного зберігання та послідуемого контролю), Управління супроводження платіжних систем (у т.ч.: Відділ бухгалтерського обліку операцій з платіжними засобами, Відділ по роботі з платіжними системами та претензійній роботі), Управління операційно-касового контролю; Відділ діловодства; Департамент казначейських операцій, у тому числі: Управління казначейства (у т.ч.: Відділ дилінгу, Відділ кореспондентських відносин; Відділ неторгових операцій), Управління цінних паперів; Департамент цифрового бізнесу та інформаційних

технологій у т.ч.: Управління розробки та інтеграції, Управління підтримки користувачів та IT-інфраструктури, Управління CRM та аналізу клієнтської бази; Управління електронної комерції (у т.ч.: Відділ продажів, Відділ супроводження); Департамент маркетингу (в т.ч.: Управління маркетингових комунікацій, Управління зв'язків з громадськістю та ЗМІ); Департамент персоналу (у т.ч.: Управління кадрового адміністрування, Центр оцінки і розвитку персоналу.); Управління безпеки (у т.ч.: Відділ економічної безпеки, Відділ внутрішньої безпеки та охорони); Служба охорони праці; Департамент лізингових операцій (у т.ч. Управління продажів).

Члену Правління, заступнику Голови Правління підпорядковані: Департамент продажів (в тому числі: Управління продажів роздрібного бізнесу; Управління альтернативних каналів продажів; Управління розвитку регіональної мережі; Управління дистанційних продажів); Департамент розвитку роздрібних продуктів (у т.ч.: Управління кредитних продуктів, Управління розвитку карткових продуктів, Відділ розвитку розрахунково-платіжних продуктів); Управління дистанційних продажів (у т.ч.: Відділ телемаркетингу, Контакт-центр); Відділення. Здійснює керівництво роботою колегіальних органів Банку (Кредитним комітетом).

Члену Правління, Головному бухгалтеру, підпорядковані: Управління статистичної та фінансової звітності (у т.ч.: Відділ звітності банківських операцій); Управління внутрішніх господарських операцій.

Члену Правління, Директору Департаменту фінансового моніторингу та валютного нагляду підпорядкований Департамент фінансового моніторингу та валютного нагляду (у т.ч.: Управління фінансового моніторингу, Управління валютного нагляду). Здійснює керівництво роботою колегіальних органів Банку (Комітетом з питань фінансового моніторингу).

Члену Правління, Директору Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами підпорядковані Департамент по роботі з бізнес-клієнтами (у тому числі: Управління продажів (у т.ч.: Відділ по роботі з клієнтами МСБ, Відділ по роботі з клієнтами великого бізнесу); Управління стратегії та бізнес розвитку; Управління кредитування; Управління документарних операцій).

Директор Департаменту ризиків здійснює керівництво роботою колегіальних органів Банку (Комітетом з питань управління непрацюючими активами, Комітетом з управління операційним ризиком).

Начальник Управління фінансів здійснює керівництво роботою колегіальних органів Банку (Комітетом з питань управління активами та пасивами, Тендерним комітетом, Тарифним комітетом).

Начальник Управління безпеки здійснює керівництво роботою колегіальних органів Банку (Комітетом з управління інформаційною безпекою).

Інформація про відокремлені підрозділи Банку із зазначенням найменування та місцезнаходження станом на 31.12.2021:

- 1) **ЦЕНТРАЛЬНЕ ВІДДІЛЕННЯ АТ «ЮНЕКС БАНК»;** місцезнаходження: 01032, м. Київ;
- 2) **КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 2 АТ «ЮНЕКС БАНК»;** місцезнаходження: 02160 м. Київ;
- 3) **КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 3 АТ «ЮНЕКС БАНК»;** місцезнаходження: 01033, м. Київ;
- 4) **КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 6 АТ «ЮНЕКС БАНК»;** місцезнаходження: 04205, м. Київ;
- 5) **КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 7 АТ «ЮНЕКС БАНК»;** місцезнаходження: 03194, м. Київ;
- 6) **КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 9 АТ «ЮНЕКС БАНК»;** місцезнаходження: 04070, м. Київ;
- 7) **ДНІПРОПЕТРОВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 2 АТ «ЮНЕКС БАНК»;** місцезнаходження: 49047, Дніпропетровська обл., м. Дніпро;
- 8) **КРИВОРІЗЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 АТ «ЮНЕКС БАНК»;** місцезнаходження: 50027, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг;
- 9) **ОДЕСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 АТ «ЮНЕКС БАНК»;** місцезнаходження: 65045 Одеська обл., м. Одеса;
- 10) **ВІДДІЛЕННЯ "ЗАПОРІЗЬКЕ РЕГІОНАЛЬНЕ УПРАВЛІННЯ" АТ «ЮНЕКС БАНК»;** місцезнаходження 69035, Запорізька обл., м. Запоріжжя;
- 11) **ЗАПОРІЗЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 АТ «ЮНЕКС БАНК»;** місцезнаходження: 69035, Запорізька обл., м. Запоріжжя;
- 12) **ПОЛТАВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 АТ «ЮНЕКС БАНК»;** місцезнаходження: 36003, Полтавська обл., м. Полтава;
- 13) **ХАРКІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 АТ «ЮНЕКС БАНК»;** місцезнаходження: 61024, Харківська обл., м. Харків;
- 14) **ХАРКІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 2 АТ «ЮНЕКС БАНК»;** місцезнаходження: 61166, Харківська обл., м. Харків;
- 15) **КАЛИТЯНСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 АТ «ЮНЕКС БАНК»;** місцезнаходження: 07420, Київська обл., смт. Калита;
- 16) **ХЕРСОНСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 АТ «ЮНЕКС БАНК»;** місцезнаходження: 73026, Херсонська обл., м. Херсон;
- 17) **ТЕРНОПІЛЬСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 АТ «ЮНЕКС БАНК»;** місцезнаходження: 46011, Тернопільська обл., м. Тернопіль;

18) **МИКОЛАЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №2 АТ «ЮНЕКС БАНК»**; місцезнаходження: 54029, Миколаївська обл., м. Миколаїв;

19) **ВІННИЦЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 АТ «ЮНЕКС БАНК»**; місцезнаходження: 21050, Вінницька обл., м. Вінниця.

Відокремлені підрозділи відіграють роль офісних каналів продажу продуктів Банку фізичним та юридичним особам. У перспективі розвитку відокремлених підрозділів - це збільшення продажу продуктів Банку фізичним та юридичним особам з метою збільшення балансових показників Банку та отримання планових доходів.

персональний склад наглядової ради та його зміни за рік, її комітетів (за наявності), інформація про проведені засідання

Станом на 01.01.2021 Наглядова рада діяла у складі, який було обрано загальними зборами учасників Банку з 19.04.2019 (протокол № 39 від 19.04.2019):

Голова Наглядової ради - Свирид Артем Станіславович (представник акціонера Банку компанії ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (WITHINE INVESTMENTS LTD), сертифікат про інкорпорацію HE 253408, яка станом на кінець звітного періоду володіє 292000000 простих іменних акцій Банку - 100% від статутного капіталу Банку.

Члени Наглядової ради:

- Просенюк Сергій Миколайович (представник акціонера Банку компанії ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (WITHINE INVESTMENTS LTD));
- Шлапак Станіслав Валерійович (незалежний директор);
- Луданик Олексій Олексійович (незалежний директор);
- Науменко Анатолій Миколайович (незалежний директор).

Протягом звітного періоду відбулися наступні зміни в складі Наглядової ради:

- Рішенням єдиного акціонера АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», що прийнято 15 квітня 2021 року (Протокол №6(45) від 15.04.2021) з 15.04.2021 обрано наступний склад Наглядової Ради:

Голова Наглядової Ради: Баранов Євген Маркович (представник акціонера).

Члени Наглядової Ради: Іво Сухі (представник акціонера), Мартін Пілецькі (незалежний директор), Еріх Чомор (незалежний директор), Козляр Андрій Віталійович (незалежний директор)

- Рішенням позачергових Загальних зборів учасників АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК", що відбулися 24 травня 2021 року (Протокол №46 від 24.05.2021) шляхом кумулятивного голосування з 24.05.2021 обрано наступний склад Наглядової Ради:

Голова Наглядової Ради: Баранов Євген Маркович (представник акціонера).

Члени Наглядової Ради: Іво Сухі (представник акціонера), Мартін Пілецькі (незалежний директор), Еріх Чомор (незалежний директор), Козляр Андрій Віталійович (незалежний директор).

У звітному періоді кількісний склад Наглядової ради складав 5 осіб, із них: незалежні директори – 3 особи, представники акціонерів – 2 особи. Кількісний та якісний склад Наглядової ради Банку відповідає вимогам законів України «Про акціонерні товариства», «Про банки і банківську діяльність», інших нормативних актів чинного законодавства України і внутрішніх документів Банку, що перелічені у першому абзаці цього Звіту. Склад Наглядової ради оптимальний для виконання її функцій.

У звітному періоді Комітети з окремих питань діяльності Наглядової ради не створювалися. Всі члени Наглядової ради Банку брали активну участь у її діяльності.

Засідання Наглядової ради Банку скликалися за ініціативою Голови Наглядової ради Банку та проводилися в міру необхідності. Головував на засіданнях Голова Наглядової ради Банку, окрім трьох засідань. Кворум засідань – проста більшість від загального складу Наглядової ради. Повідомлення про проведення засідання Наглядової ради надсиалося (надавалося) членам Наглядової ради секретарем Наглядової ради у порядку та строки визначені Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку.

Не пізніше як за 2 (два) дні до дати засідання членам Наглядової ради надавалися порядок денний відповідного засідання та документи необхідні для прийняття рішень з питань порядку денного засідання. На вимогу членів Наглядової ради Банку секретарем Наглядової ради надавалися додаткові документи та пояснення, як завчасно до проведення засідання так і під час його проведення.

В засіданнях Наглядової ради брали участь Голова Правління Банку, запрошені члени Правління Банку, керівники підзвітних Наглядовій раді підрозділів Банку (щодо питань відділу внутрішнього аудиту Банку, Департаменту ризиків, управління комплаєнс).

Рішення ухвалювалися колегіально, простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які брали участь у засіданні та мали право голосу. Кожен член Наглядової ради Банку мав один голос.

Наглядова рада Банку ухвалювала рішення з питань, що належать до її компетенції згідно чинного законодавства України та внутрішніх документів: Статуту Банку, Кодексу корпоративного управління Банку, Положення про Наглядову раду Банку, затверджених рішенням Загальних зборів учасників Банку (протокол № 37 від 20 квітня 2018 року) та Рішенням єдиного акціонера АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» компанією ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД/WITHINE INVESTMENTS LTD №1(40) від 09.12.2020р.

Протягом звітного періоду Наглядовою радою було проведено 85 засідань, на яких було розглянуто і прийнято рішення з 237 питань. Загальний опис прийнятих на них рішень надано у розділі «Звіт керівництва (звіт про управління) відповідно до Положення про розкриття інформації емітента цінних паперів № 2826 від 03.12.2013 р. додаток 38 Розділ VII».

Також Наглядовою радою Банку було організовано проведення оцінки та самооцінки керівників Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку, відповідального працівника Банку щодо їх відповідності кваліфікаційним вимогам, а незалежних директорів - також на відповідність вимогам щодо незалежності з належним оформленням та наданням результатів перевірки до Національного банку України.

Під постійним контролем Наглядової ради знаходяться питання забезпечення та захисту прав акціонерів Банку. Банком дотримуються права акціонерів, інвесторів та клієнтів визначені чинним законодавством України, Статутом Банку, Кодексом корпоративного управління та іншими документами Банку з питань корпоративного управління.

Всі акціонери Банку вчасно та у відповідності з чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку повідомляються про проведення загальних зборів, кількість голосуючих акцій, отримують проекти рішень до порядку денного, підсумки голосування та іншу інформацію передбачену законодавством з питань корпоративного управління.

У звітному періоді звернень та скарг від акціонерів щодо порушення їхніх прав зі сторони органів управління, посадових осіб та працівників Банку не надходило.

персональний склад колегіального виконавчого органу та його зміни за рік, його комітетів, інформація про проведені засідання

У звітному періоді Правління діяло у наведених нижче складах:

У період з 05.01.2021 до 05.03.2021:

- Дзятко Дмитро Ярославович – Голова Правління;
- Куркумелі Віра Вікторівна – директор Департаменту продажів, член Правління;
- Шиманська Світлана Михайлівна – головний бухгалтер, член Правління;
- *Вакансія* – начальник Управління фінансового моніторингу, член Правління.

У період з 05.03.2021 до 31.03.2021:

- Дзятко Дмитро Ярославович – Голова Правління;
- Куркумелі Віра Вікторівна – директор Департаменту продажів, член Правління;
- Шиманська Світлана Михайлівна – головний бухгалтер, член Правління;
- Павлік Володимир Миколайович – начальник Управління фінансового моніторингу, член Правління.

У період з 31.03.2021 до 16.04.2021:

- Дзятко Дмитро Ярославович – Голова Правління;
- Шиманська Світлана Михайлівна – головний бухгалтер, член Правління;
- Павлік Володимир Миколайович - начальник Управління фінансового моніторингу, член Правління Банку, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу.
- *Вакансія* – заступник Голови Правління, член Правління.

У період з 16.04.2021 до 16.06.2021:

- Іван Світек – Голова Правління;
- Шиманська Світлана Михайлівна – головний бухгалтер, член Правління;
- Павлік Володимир Миколайович - начальник Управління фінансового моніторингу, член Правління Банку, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу;
- *Вакансія* – заступник Голови Правління, член Правління.

У період з 16.06.2021 до 17.11.2021:

- Іван Світек – Голова Правління;
- Шиманська Світлана Михайлівна – головний бухгалтер, член Правління;
- Павлік Володимир Миколайович - начальник Управління фінансового моніторингу, член Правління Банку, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу;
- Карчажкін Олексій Євгенович – заступник Голови Правління, член Правління.

У період з 18.11.2021 до 31.12.2021:

- Іван Світек – Голова Правління;
- Шиманська Світлана Михайлівна – головний бухгалтер, член Правління;

- Павлік Володимир Миколайович – директор Департаменту фінансового моніторингу і валютного нагляду, член Правління Банку, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу;
- Карчакін Олексій Євгенович – заступник Голови Правління, член Правління;
- Коляско Тетяна Володимирівна – директор Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами, член Правління Банку.

Загальний опис функціональних обов'язків Правління Банку, інформація про проведені у 2021 році засідання та опис прийнятих на них рішень надано у розділі «Звіт керівництва (звіт про управління) відповідно до Положення про розкриття інформації емітента цінних паперів № 2826 від 03.12.2013 р. додаток 38 Розділ VII».

В Банку створені постійно діючі комітети, зокрема: Кредитний комітет, який оцінює якість активів Банку та готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення; Комітет з питань управління активами та пасивами, який розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості активів та пасивів та надає відповідним підрозділам Банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають; Тарифний комітет, який аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику Банку з питань операційних доходів. Крім того, у Банку створено та діють Комітет з управління операційним ризиком, Комітет з питань управління непрацюючими активами, Тендерний комітет, Комітет з управління інформаційною безпекою, Комітет з фінансового моніторингу.

розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу

У звітному періоді розмір річної винагороди Правління склав 8,33 млн. грн.

Згідно з умовами договорів, винагорода членам Наглядової ради не виплачувалась.

факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг

Протягом 2021 року не було фактів порушення членами Наглядової ради АТ «ЮНЕКС БАНК» та членами Правління Банку внутрішніх положень та правил АТ «ЮНЕКС БАНК», які б призвели до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг.

заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до Банку, в тому числі до членів наглядової ради та виконавчого органу

У звітному періоді до Банку органами державної влади були застосовані наступні заходи впливу:

В червні 2021 року, за результатами перевірки органами ДПС України дотримання вимог податкового законодавства, Банком було сплачене грошове зобов'язання та штрафні санкції в розмірі 158 тис. грн.

перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік

Протягом 2021 року відбулися наступні зміни у складі власників істотної участі АТ «ЮНЕКС БАНК»:

В період з 01.01.2021 до 15.04.2021 року єдиним акціонером АТ «ЮНЕКС БАНК», що мав пряму істотну участь у капіталі Банку була Компанія ВІЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (WITHINE INVESTMENTS LTD), що зареєстрована за законодавством Республіки Кіпр, сертифікат про інкорпорацію HE 253408 від 06.08.2009, адреса: Арх. Макаріу III, 155, ПРОТЕАС ХАУС, 5-й поверх, 3026, Лімасол, Кіпр (Arch. Makariou III, 155 PROTEAS HOUSE, 5th floor P.C. 3036, Limassol, Cyprus).

В період з 15.04.2021 до 31.12.2021 акціонерами АТ «ЮНЕКС БАНК», які мають у прямому володінні істотну участь у капіталі Банку були:

- Компанія ДРАГОН КАПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (DRAGON CAPITAL INVESTMENTS LIMITED), реєстраційний номер – HE 206349, країна реєстрації – Кіпр, якій належало 75,01% простих іменних акцій Банку;

- п. Іван Світек (Ivan Svitek), якому належало 24,99% простих іменних акцій Банку.

Кінцевими бенефіціарними власниками та контролерами Банку є:

- Томаш Фіала, якому опосередковано належить 75,01% простих іменних акцій Банку.

- Іван Світек, якому прямо належить 24,99% простих іменних акцій Банку.

Власники (прямі та опосередковані) домінуючого пакету простих іменних акцій Банку відповідають встановленим Національним банком вимогам щодо ділової репутації та фінансового/майнового стану. Володіння означеними особами істотною участю в Банку не загрожує інтересам вкладників та інших кредиторів Банку.

Інформація про придбання акцій.

Протягом звітної періоду придбання власних акцій Банком не здійснювалось.

факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір; результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір

Протягом звітної періоду відчуження активів та купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує розмір, встановлений Статутом АТ «ЮНЕКС БАНК», не здійснювалось.

інформацію про проведені загальні збори акціонерів

Повна інформація про проведені загальні збори учасників Банку та інформація щодо підсумків голосування, прийнятих рішень, затверджених звітів, положень, тощо розміщена на сайті Банку за посиланнями

https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746. Там же, у розділі «Про банк» наведена уся, визначена чиним законодавством України до оприлюднення інформація емітента.

отримані винагороди за звітний період

У лютому 2022 року на церемонії нагородження премії «Банки року», яка щорічно проводиться незалежною організацією «Фінансовий клуб», Юнекс Банк за підсумками 2021 року отримав нагороду «Розрахунковий банк для бізнесу» у категорії «Банки з іноземним капіталом серед невеликих банків».

У вересні 2021 року надійність банківських вкладів та довгостроковий кредитний рейтинг АТ «ЮНЕКС БАНК» було підтверджено рішеннями рейтингового агентства «ІВІ-Рейтинг» на рівні «4+ (висока надійність)» та «uaA+ (у розвитку)» відповідно. Рейтинг надійності банківських вкладів характеризує незалежну та професійну оцінку щодо можливості банку вчасно і в повному обсязі виконати прийняті на себе зобов'язання щодо повернення банківських вкладів протягом найближчих 12 місяців.

У грудні 2021 року Національне рейтингове агентство «Рюрік» присвоїло АТ «ЮНЕКС БАНК» довгостроковий кредитний рейтинг на рівні «uaAA прогноз «стабільний».

2. Цілі керівництва та стратегії досягнення цих цілей

інформація щодо пріоритетів дій для досягнення результатів, критерії вимірювання успіху та оцінювання досягнень,

Основні завдання, які стоять перед Банком:

- розвиток роздрібного та корпоративного бізнес-сегментів;
- оптимізація обсягів та структури активів та прибутку Банку;
- використання сучасних технологій – надання гарантовано якісного банківського обслуговування;
- зважений фінансовий менеджмент під час формування і управління структурою активів та пасивів, ефективне управління співвідношенням окремих джерел та видів зобов'язань, формування оптимальної структури балансу, підвищення платоспроможності та зміцнення фінансової стійкості банку;
- диверсифікація діяльності на різних напрямках з метою зниження рівня банківських ризиків;
- зважена цінова (тарифна) політика під час впровадження банківських продуктів та послуг на ринок;
- політика відкритості і прозорості для клієнтів;
- забезпечення умов діяльності Банку як стабільного фінансового інституту;
- концентрації на цільових сегментах ринку для кожного виду діяльності;
- оптимізація та підвищення ефективності регіональної мережі та дистанційних продажів.

Критеріями вимірювання успіху та оцінювання досягнень є:

- Обсяги роздрібного та корпоративного кредитних портфелів, фінансування лізингу;
- Розмір чистого комісійного доходу;
- Операційний результат до резервів;
- Фінансовий результат.

суттєві зміни в цілях та досягненнях за звітний період,

У 2021 році Банк оновив стратегію розвитку з використанням універсальної бізнес-моделі (розвиток великого та середнього корпоративного бізнесу, обслуговування роздрібних клієнтів та приватних підприємців). Банком було розроблено ряд нових продуктів (онлайн-кредит, фінансовий лізинг, гарантійні операції), проводились заходи по просуванню мобільного та інтернет-банкінгу, значно покращено умови обслуговування роздрібних клієнтів. Банк здійснює заходи щодо розширення своєї діяльності, а саме розробку та впровадження нових банківських продуктів, які відповідатимуть потребам та інтересам клієнтів.

висвітлення діяльності у сфері досліджень і розроблень;

Протягом 2021 року Банком було впроваджено наступні проекти по напрямку ІТ, а саме:

- Оформлення депозитів в мобільному додатку;
- Кредитування онлайн (FreshCash);
- Інтеграція з Дія та сервіси Дія.Підпис;
- Інтеграція з BankID як ідентифікатор та надавач послуг;
- Впровадження DWH сховища;
- Впровадження дашбордів на базі Grafana;
- Перехід на нотифікації клієнтів у вигляді ПУШ в мобільному додатку.

3. Ресурси, ризики та відносини:

Ключові фінансові та нефінансові ресурси, їх використання для досягнення цілей

структура капіталу

Для покриття ризиків, проведення операцій та дотримання регуляторних вимог, Банк формує та розглядає капітал як балансовий так і регулятивний. Балансовий капітал сформовано за рахунок внесків грошових коштів шляхом формування статутного капіталу і резервних фондів за рахунок прибутку минулих періодів та впливу фінансових результатів діяльності Банку, який станом на 01.01.2022 становив 192,728 млн.грн.

Банк відповідає вимогам щодо достатності капіталу. Так, за станом на 01.01.2022 регулятивний капітал (РК) становив 277,577 млн. грн. при мінімальних вимогах не менше 200 млн. грн. При цьому, адекватність капіталу (характеризує обсяги активів зважених на ризик по відношенню до РК) становила 57,03%, що значно перевищує нормативні вимоги - не менше 10%.

фінансові механізми

Банк залучає на вклади кошти фізичних та юридичних осіб та розміщує їх у кредитування з дотриманням вимог політики з управління ризиками, а також надає фінансові послуги.

ліквідність

Рівень ліквідності Банку є високим, що підтверджується значенням економічних нормативів ліквідності: короткострокової – 100,4% (не менше 60%), коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR_{вв}) – 224,94%, коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCR_{ів}) – 272,15%.

Нормативи Національного банку України щодо рівня капіталізації та ліквідності виконувалися. Банком здійснюються заходи щодо підтримання ліквідності на високому рівні, зокрема з урахуванням обраної політики щодо управління співвідношення повернення між вимогами та зобов'язаннями, підтримання визначеного обсягу високоліквідних коштів, вимог до якості позичальників та роботі з вкладниками клієнтами Банку, що забезпечує можливість Банку нарощувати обсяги активних операцій згідно обраної стратегії та своєчасно виконувати свої зобов'язання перед клієнтами та партнерами Банку.

грошові потоки

Станом на 01.01.2022 структура фінансування діяльності емітента наступна:

Ресурси	Обсяг, тис.грн	Структура
Кошти клієнтів*	1 325 760,83	68,3%
Кошти ДІУ*	3 148,33	0,2%
Інші зобов'язання	149 833,2	7,7%
Власний капітал	192 727,61	9,93%
ВСЬОГО	1 940 671,57	100,0%

*без врахування нарахованих процентів

Основним джерелом фінансування є залучені кошти клієнтів (68,3%) як на умовах строкових депозитних вкладів, так і у вигляді залишків на поточних рахунках. Значну частину у пасивах емітента займає власний капітал – 9,93%. Рівень капіталізації достатній. Нормативи Національного банку України щодо рівня капіталізації та ліквідності виконуються. На даний момент Банк продовжує роботу над збереженням та нарощуванням клієнтської бази, стабілізацією обсягу залучених ресурсів, збільшення їх строковості та зниження вартості залучення. Важливим напрямком роботи також є підвищення рівня диверсифікації ресурсної бази.

людські ресурси, інтелектуальний капітал,

Чисельність персоналу на 01.01.2021 року становила 287 працівників, на 31.12.2021 року – 284 працівника. Зменшення чисельності на 9,8%.

Структура людських ресурсів на 31.12.2021 виглядає наступним чином: загальна кількість працівників – 284 осіб, з яких працівники бізнес підрозділів (відділення) - 99 осіб (35%), працівники

ГО – 185 осіб (65%). 79% працівників Банку мають повну вищу освіту. Середній вік працівників Банку – 39 років.

Працівники АТ «ЮНЕКС БАНК» - головний актив Банку, запорука сталого розвитку фінансової установи та досягнення нею стратегічних цілей розвитку.

У Банку діє Кодекс поведінки (етики) АТ «Юнекс Банк», що відображає обов'язкові норми поведінки працівників Банку (основи професійної етики та стандарти поведінки/ етичні та професійні стандарти) та настанови щодо їх дотримання. Керівники Банку та інші працівники Банку під час виконання своїх функціональних обов'язків зобов'язані неухильно дотримуватися загальнодовизнаних етичних норм поведінки та вимог Кодексу.

АТ «ЮНЕКС БАНК» розраховує, що всі працівники Банку сумлінно, компетентно, вчасно, результативно і відповідально виконувати функціональні обов'язки, рішення та доручення органів і осіб, яким вони підпорядковані, підзвітні або підконтрольні, а також не допускати зловживань та неефективного використання коштів і майна Банку.

Працівники Банку зобов'язані не допускати випадків неприйнятної поведінки, брати активну участь у запобіганні незаконній діяльності, будь-яким протиправним діям з боку інших працівників Банку, клієнтів, ділових партнерів, інших третіх осіб, стосовно держави і суспільства в цілому, а також стосовно акціонерів, клієнтів, ділових партнерів Банку.

У Банку діє Колективний договір між адміністрацією і трудовим колективом, який регулює трудові та соціально-економічні відносини між Адміністрацією і Працівниками Банку на основі взаємного узгодження інтересів сторін, а також визначає додаткові заходи соціального захисту працівників Банку з урахуванням фінансового стану Банку, який залежить від діяльності кожного працівника.

АТ «ЮНЕКС БАНК» створює умови матеріальної зацікавленості працівників у досягненні позитивних фінансових результатів діяльності Банку зокрема, стимулювання збалансованого збільшення об'ємних показників, прибутку від проведення операцій та надання банківських послуг, суворому дотриманні фінансово-кредитної дисципліни, підвищенні рівня обслуговування клієнтів та дотримання правил корпоративної етики.

Діюча програма формування кадрового резерву ключових посад забезпечує Банк резервом високопрофесійних і ефективних менеджерів, готових розвивати бізнес відповідно до прийнятої стратегії; підвищення рівня готовності працівників до організаційних змін. Наявність кадрового резерву дозволяє значно заощадити фінансові ресурси і ресурси часу при підборі, навчанні і адаптації ключових працівників.

Розвиток працівників - один з головних стратегічних напрямків, що в подальшому надасть можливість реалізовувати більш складні проекти і завдання, тим самим сприяти досягненню стратегічних цілей.

Банк створює необхідні умови для вдосконалення професійних знань і управлінських навичок своїх працівників, для цього передбачено:

- проведення обов'язкового навчання персоналу Банку завдяки діючій системі планування навчання;
- проведення зовнішнього навчання в формі семінарів, навчальних курсів, конференцій, які були запроваджені компаніями-провайдерами послуг та Національним центром підготовки банківських працівників України;
- проведення дистанційного навчання, яке охоплює всіх;
- проведення на регулярній основі тестувань працівників Банку по ключовим напрямкам діяльності з метою подальшого аналізу і підвищення рівня кваліфікації.

технологічні ресурси

В процесі розвитку Банк значну увагу приділяє побудові відповідної інфраструктури та автоматизації процесів. На поточний момент Банк має у своєму розпорядженні розвинуті технологічні та інфраструктурні ресурси. Банк використовує єдину централізовану АБС. Всі відділення працюють в онлайн режимі в межах одного МФО, що дозволяє постійно мати консолідовану, своєчасну і надійну інформацію. Впроваджена корпоративна IP-телефонія у головному офісі і всіх відділеннях, з можливістю проведення конференцій. Банк має дистанційні канали обслуговування клієнтів юридичних осіб. Банк має власний контакт-центр. Серверна інфраструктура Банку включає в себе сучасний дата-центр, виконаний з урахуванням всіх вимог НБУ, інформаційної і фізичної безпеки. Системна інфраструктура побудована за принципом власної гібридної хмарної технології з інтеграцією зі зовнішніми комерційними дата-центрами, що дає можливість зробити надійний і безпечний ІТ-ланшафт. Впроваджена система прийому комунальних та договірних платежів.

система управління ризиками, стратегія та політика управління ризиками, суттєві види ризиків, їх зміни та плани їх пом'якшення

Банком створено систему управління ризиками, яка направлена на забезпечення безперервного аналізу ризиків з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків).

Система управління ризиками Банку представляє собою сукупність належним чином задокументованих і затверджених політики, методик і процедур управління ризиками: ліквідності, кредитним, ринковим, процентним та операційним і комплаєнс ризиками, які визначають порядок дій, спрямованих на здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів зазначених ризиків на всіх організаційних рівнях з метою визначення банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності.

Система управління ризиками Банку передбачає: організаційну структуру, яка чітко визначає обов'язки, повноваження та відповідальність осіб щодо управління ризиками; культуру управління ризиками та кодекс поведінки (етики); внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками; інформаційну систему щодо управління ризиками та звітування; інструменти для ефективного управління ризиками.

Банк організовує систему управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту: перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів банку та підрозділів підтримки діяльності банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками; друга лінія - на рівні Департаменту ризиків та Управління комплаєнс; третя лінія - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Основні ризики та невизначеності для діяльності АТ «ЮНЕКС БАНК» є характерними для усіх банківських установ України та є стандартними ризиками банківської діяльності. Банк здійснює управління ризиками в ході постійного процесу визначення, оцінки та спостереження, а також шляхом встановлення ключових показників і лімітів ризику, стрес – тестування та інших заходів внутрішнього контролю.

Суб'єктами системи управління ризиками банку є: Наглядова рада банку; Правління банку; Кредитний комітет; Комітет з управління активами та пасивами; інші колегіальні органи Банку; підрозділ внутрішнього аудиту (третя лінія захисту); Департамент ризиків (друга лінія захисту); Управління комплаєнс (друга лінія захисту); бізнес-підрозділи, та підрозділи підтримки (перша лінія захисту).

Оцінка ризиків Банку здійснюється за допомогою методів, що відображають як передбачувані збитки, що, ймовірно, виникнуть за звичайних обставин, так і непередбачувані збитки, що є попередньою оцінкою максимальних фактичних збитків на основі статистичних та експертних моделей. У моделях використовуються ймовірності, історичні дані, скориговані для відображення поточного економічного середовища. Банк також відпрацьовує сценарії найгірших випадків (стрес-сценарії), що можуть настати у разі надзвичайних подій, імовірність яких дуже низька.

Банк забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю шляхом: контролю керівництва Банку за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур Банку; розподілу обов'язків під час здійснення діяльності Банку; контролю за функціонуванням системи управління ризиками; контролю за інформаційною безпекою та обміном інформацією; упровадження процедур внутрішнього контролю; проведення моніторингу системи внутрішнього контролю; упровадження процедур внутрішнього аудиту.

Суб'єктами системи внутрішнього контролю Банку є: Наглядова рада Банку; Правління Банку; Відділ внутрішнього аудиту Банку; головний бухгалтер і його заступники; керівники відділень Банку; Управління комплаєнс, Департамент ризиків; керівники підрозділів Головного офісу Банку і працівники, які здійснюють внутрішній контроль відповідно до повноважень, визначених внутрішніми документами Банку.

Система внутрішнього контролю охоплює всі етапи діяльності Банку та включає:

1) **попередній контроль**, який проводиться до фактичного здійснення операцій Банку та забезпечується в таких частинах: підбору персоналу – шляхом ретельного аналізу ділових і професійних якостей кандидатів на вакантні посади, підвищення професійного рівня і кваліфікації працівників; залучення і розміщення грошових коштів – шляхом попереднього аналізу ризиковості та ефективності операцій Банку, визначення оптимальних засобів і методів для їх виконання з метою уникнення або мінімізації можливих втрат та ризиків; матеріальних ресурсів – шляхом аналізу якості та рівня забезпеченості Банку необхідними технічними засобами, обладнанням, системами автоматизації банківської діяльності з використанням сучасних інформаційних технологій, що відповідають обсягу та складності здійснюваних ним операцій; вибору постачальників товарів, робіт та послуг – шляхом ретельного аналізу ділової репутації та рівня професіоналізму працівників, дотримання принципу диверсифікації під час вибору постачальників та недопущення концентрації обсягів замовлень на адресу одного постачальника; розроблення та запровадження нових продуктів

– шляхом попереднього аналізу ризиковості та ефективності продукту/послуги, що планується запровадити;

2) **поточний контроль**, який проводиться під час здійснення операцій Банку і включає контроль за дотриманням законодавчих актів та внутрішніх документів Банку щодо здійснення цих операцій, порядку прийняття рішень про їх здійснення, контроль за повним, своєчасним і достовірним відображенням операцій у бухгалтерському обліку та звітності, контроль за збереженням майна Банку;

3) **подальший контроль**, який проводиться після здійснення операцій Банку та полягає в перевірці обґрунтованості і правильності здійснення операцій, відповідності документів установленим формам і вимогам щодо їх оформлення, відповідності виконуваних працівниками обов'язків їх посадовим інструкціям, виявленні причин порушень і недоліків та визначенні заходів щодо їх усунення, контролі за виконанням планових показників діяльності, визначених у стратегії розвитку Банку, його бізнес-планах та бюджеті, перевірці повноти і достовірності даних фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності, сформованої Банком.

Система управління ризиками Банку представляє собою сукупність належним чином задокументованих і затверджених політики, методик і процедур управління ризиками: ліквідності, кредитним, ринковим, процентним та операційним і комплаєнс ризиками, які визначають порядок дій, спрямованих на здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів зазначених ризиків на всіх організаційних рівнях з метою визначення банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності.

Система управління ризиками Банку передбачає: організаційну структуру, яка чітко визначає обов'язки, повноваження та відповідальність осіб щодо управління ризиками; культуру управління ризиками та кодекс поведінки (етики); внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками; інформаційну систему щодо управління ризиками та звітування; інструменти для ефективного управління ризиками.

Інформація про суттєві види ризиків, їх зміни та плани їх пом'якшення надано у розділі «Звіт керівництва (звіт про управління) відповідно до Положення про розкриття інформації емітента цінних паперів № 2826 від 03.12.2013 р. додаток 38 Розділ VII».

результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю)

Банк забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю шляхом: контролю керівництва Банку за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур Банку; розподілу обов'язків під час здійснення діяльності Банку; контролю за функціонуванням системи управління ризиками; контролю за інформаційною безпекою та обміном інформацією; упровадження процедур внутрішнього контролю; проведення моніторингу системи внутрішнього контролю; упровадження процедур внутрішнього аудиту.

Станом на кінець дня 31 грудня 2021 року робота підрозділу внутрішнього аудиту регулювалась наступними внутрішніми документами Банку:

- Положенням про Відділ внутрішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради від 29 серпня 2018 року (Протокол № 30), зі змінами згідно з рішенням Наглядової ради від 28 вересня 2021 року (Протокол № 54);
- посадовими інструкціями працівників відділу.

У звітному періоді відділ внутрішнього аудиту підпорядковувався безпосередньо Наглядовій раді АТ «ЮНЕКС БАНК».

Головним завданням відділу внутрішнього аудиту у звітному періоді було здійснення, під час аудиторських перевірок, неупередженої та об'єктивної оцінки стану системи внутрішнього контролю та стану оцінки ризиків, на які наражається Банк при здійсненні своєї діяльності.

Крім того, перевірки підлягали питання дотримання керівниками та працівниками Банку, вимог законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, та внутрішніх положень Банку.

Згідно Плану аудиторських перевірок проведено 8 аудиторських перевірок, що охоплювали активні та пасивні операції Банку.

Позапланові перевірки не проводились.

Усі звіти з висновками та рекомендаціями надавались керівникам підрозділів, що перевірялись, розглядались на засіданнях Наглядової ради та Правління Банку.

Здійснювався постійний контроль за усуненням виявлених під час перевірок порушень та виконанням наданих рекомендацій.

використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку

Рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку не надавались.

інформація про зовнішнього аудитора, призначеного протягом року

Для проведення аудиту фінансової звітності за 2021 рік Наглядовою радою Банку (протокол засідання Наглядової ради №62 від 25.10.2021) було обрано ТОВ «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» що внесена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України під №2248.

ТОВ «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» відповідає вимогам до суб'єктів аудиторської діяльності які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності, встановлених Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

ТОВ «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» у 2020 році пройшла перевірку контролю якості аудиторських послуг наказ ДЕРЖАВНОЇ УСТАНОВИ «ОРГАН СУСПІЛЬНОГО НАГЛЯДУ ЗА АУДИТОРСЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ» № 13-кя від 31.01.2020 «Про проходження перевірки з контролю якості».

Кількість штатних працівників достатня для проведення аудиторських перевірок суспільно значимих підприємств та відповідає сучасним вимогам регуляторів.

ТОВ «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» має страховий сертифікат по добровільному страхуванню відповідальності аудиторів перед третіми особами за шкоду, заподіяну внаслідок професійної діяльності.

Загальний стаж аудиторської діяльності – 20 років. Стягнення, до ТОВ «ІНТЕР-АУДИТ» Аудиторською палатою України протягом року не застосовувались. Факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг відсутні. Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні.

Протягом звітного року цією аудиторською фірмою інших аудиторських послуг Банку не надавалося.

Протягом останніх 5 років аудиторські послуги Банку надавали 3 аудиторські фірми; Заміна аудитора, що здійснював аудит фінансової звітності за 2017 рік відбулася у зв'язку з тим, що Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма «РАДА Лтд» була виключена Національним банком України з реєстру аудиторських фірм які мають право на проведення аудиторських перевірок банків.

відносини з акціонерами та пов'язаними особами, вплив цих відносин на результат діяльності та здійснення управління ними

При визначенні пов'язаних осіб, Банк застосовує вимоги чинного законодавства України та МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». 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.

Операції з пов'язаними особами протягом звітного року здійснювались відповідно до встановлених політиками Банку умов кредитування (в т.ч. згідно з процентною політикою). Це було: розрахунково-касове обслуговування; вкладні операції; операції кредитування фізичних осіб; розміщення коштів на кореспондентських рахунках.

Відносини з акціонерами та пов'язаними особами Банку мають позитивний вплив на його діяльність з урахуванням забезпечення додаткової ресурсної бази, яка дає можливість проводити доходні активні операції так і за рахунок безпосереднього розрахунково-касового обслуговування, що з урахуванням ринкового принципу формування плати за послуги забезпечує стабільний дохід Банку. Операції з пов'язаними особами, які є основним управлінським персоналом, здійснювались на звичайних комерційних умовах.

Протягом звітного періоду Банком здійснювались операції з пов'язаними особами, інформація відносно яких відображена у річній фінансовій звітності АТ «ЮНЕКС БАНК» за 2021 рік (Примітка №30 до річної фінансової звітності АТ «ЮНЕКС БАНК» за 2021 рік).

захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг

В Банку запроваджена система, що спрямована на захист прав споживачів фінансових послуг. Всі письмові звернення громадян, в т.ч. скарги централізовано реєструються у Відділі діловодства в журналі реєстрації пропозицій, заяв, скарг громадян та передаються для проставлення резолюції Голові Правління Банку, або особі, яка тимчасово виконує його обов'язки. Спеціального підрозділу, який розглядає скарги споживачів фінансових послуг немає. У відповідності до встановленого у Банку Порядку роботи зі зверненнями громадян всі звернення, в т.ч. скарги, згідно резолюції керівника Банку, передаються на виконання структурному підрозділу/посадовій особі. В межах своїх функціональних обов'язків в розгляді скарг від споживачів беруть участь структурні підрозділи, що обслуговують споживачів, юридичне управління, управління безпеки.

Перелік внутрішніх нормативних документів Банку, які регламентували організацію роботи з документами, в т. ч. зі зверненнями, в 2021 році:

- Інструкція з діловодства АТ «ЮНЕКС БАНК» (із змінами), затверджена рішенням Правління, протокол від 19.08.2018 №80;
- Положення про порядок розгляду звернень та особистого прийому клієнтів АТ «ЮНЕКС БАНК», затверджене рішенням Правління, протокол від 12.08.2021 №84;
- наказ від 31.12.2010: №428 «Про порядок роботи зі зверненнями громадян» (скасований наказом від 16.09.2021 №343);
- наказ від 16.09.2021 №343 «Про порядок роботи із зверненнями громадян в АТ «ЮНЕКС БАНК»;
- наказ від 28.09.2021 №365 «Про затвердження тимчасового Порядку обробки вхідної кореспонденції та Матриці вхідних документів АТ "ЮНЕКС БАНК", які передаються на виконання керівникам структурних підрозділів без накладання рукописної резолюції керівництва АТ "ЮНЕКС БАНК".

Протягом 2021 року Відділом діловодства було зареєстровано в Банку 9 (дев'ять) скарг стосовно надання фінансових послуг :

4 шт. - про повернення коштів (Баліцький Ю.Д., Дахим О.Я (двічі звертався), Герасимюк М.О.). Розглядав ці скарги Голова Правління АТ «ЮНЕКС БАНК» Дзятко Дмитро Ярославович. На даний час інформацію щодо задоволення цих скарг не володію.

1 шт. – про відмову в обслуговуванні. Розглядав цю скаргу Голова Правління АТ «ЮНЕКС БАНК» Дзятко Дмитро Ярославович. Банк відмовив клієнту в підтриманні ділових відносин;

4 шт. - стосовно врегулювання кредитних відносин. Банк надав відповіді про відступлення прав вимоги за кредитним договором ТОВ «Фінансова компанія «ОМЕГА ФІНАНС». Розглядали скарги уповноважені особи Банку: Машко Ольга Геннадіївна, Писаренко Сергій Леонідович; Лахтадир Євген Володимирович.

У звітному періоді позови до суду стосовно надання фінансових послуг відсутні.

4. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку

фінансові та нефінансові показники, що дають можливість зрозуміти основні тенденції та чинники, що впливають на бізнес, результати діяльності банку, їх зв'язок із цілями керівництва та стратегіями для досягнення цих цілей

У 2021 році після зміни власників Банк активно відновлював кредитування населення та бізнесу і таким чином робив свій внесок в розвиток економіки нашої країни. Окрім того, Банк активно розвивався в напрямку транзакційного бізнесу, розширював регіональну мережу і запустив ряд нових продуктів,

Управлінський персонал Банку впевнений, що ситуація почне стабілізуватися одночасно з відновленням економіки після завершення воєнного стану. Однак з більш-меншою вірогідністю неможливо визначити, як буде у подальшому розвиватися ситуація у країні в цілому та, відповідно, як це може вплинути на фінансовий стан Банку.

Після стабілізації ситуації на території України Банк планує продовжити реалізацію обраної стратегії щодо розвитку великого та середнього корпоративного бізнесу, обслуговування роздрібних клієнтів та приватних підприємців з акцентом на роздрібне кредитування та нарощування комісійних операцій. Банк очікує відновлення нарощування частки ринкового сегменту в активних портфелях, завершення низки інфраструктурних проектів та оновлення повноцінної системи каналів продажів роздрібного бізнесу з урахуванням цифрового роздрібного та інтернет-банкінгу.

Основні показники діяльності емітента у тис. грн. за останні три роки наступні:

Показники:	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2022
Активи	937 121,2	789 169,8	1 940 671,6
Кред.- інв. портф. (без нарах.%)	320 575,3	198 356,9	202 269,3
Кошти клієнтів (без нарах.%)	629 026,1	515 176,7	1 324 948,4
Власний капітал	277 911,9	241 351,7	192 727,6
Чистий операційний дохід	161 679,3	134 894,8	129 488,6
Результат до резервів	7 322,7	-3 485,3	-38 218,6
Фінансовий результат	9 202,5	-36 609,4	-50 355,3
Кількість відділень	18	18	19

Емітент підтримує стабільний рівень чистого операційного доходу. При цьому, збільшення від'ємного фінансового результату пов'язано із зростанням адміністративних витрат Банку, в основному за рахунок збільшення витрат на персонал та витрат на оновлення та оренду відділень банку. Фінансовий стан емітента стабільний, рівень ризику – помірний.

аналіз значних змін у фінансовому стані, ліквідності та результатах діяльності, причини змін показників протягом звітного періоду,

Основним видом послуг, що надає емітент, є кредитування суб'єктів господарської діяльності та фізичних осіб: загальний обсяг кредитів наданих клієнтам станом на 01.01.2022р. (без врахування нарахованих процентів) склав 202 млн.грн., середньорічний обсяг портфеля за 2021 рік (без врахування нарахованих процентів) склав 158 млн.грн., обсяг нарахованих процентних доходів склав 43 млн.грн., або 25% загальних доходів за рік, середньорічна доходність (ціна) складала 27% річних. У 1 кварталі 2021 року здійснено продаж проблемного кредитного портфелю фізичних осіб на загальну суму 105 млн.грн. за 4,9 млн.грн. Існуючий профіцит ліквідності Банк активно розміщував в ОВДП та депозитні сертифікати НБУ: середньорічний обсяг портфеля за 2021 рік (без врахування нарахованих процентів) склав 776 млн.грн., обсяг нарахованих процентних доходів склав 79 млн.грн., або 45% загальних доходів за рік, середньорічна доходність (ціна) складала 10,2% річних. Крім того, обсяг комісійних доходів за надані клієнтам послуги фінансового характеру за 2021 рік склав 31 млн.грн., або 17,7% загальних доходів. У зв'язку із зміною клієнтської бази скоротився обсяг транзакційного бізнесу (Банк перезапустив сервіс у лютому 2022 року), а також надходження за непроцентними доходами (торговий та комісійний).

У 2021 році пріоритетним напрямом діяльності Банку була стабілізація клієнтської бази малого та середнього корпоративного бізнесу та активне нарощування клієнтської бази роздрібного бізнесу. Банк оновив стратегію розвитку з використанням універсальної бізнес-моделі (розвиток великого та середнього корпоративного бізнесу, обслуговування роздрібних клієнтів та приватних підприємців). Банком було розроблено ряд нових продуктів (онлайн-кредит, фінансовий лізинг, гарантійні операції), проводились заходи по просуванню мобільного та інтернет-банкінгу, значно покращено умови обслуговування роздрібних клієнтів. Банк здійснює заходи щодо розширення своєї діяльності, а саме розробку та впровадження нових банківських продуктів, які відповідатимуть потребам та інтересам клієнтів.

Показник	01.01.2021	01.01.2022	Відхилення	
			тис.грн.	у %
Високоліквідні активи*	137 617	368 514	230 897	167,78%
Вторинна ліквідність*	421 200	1 248 018	826 818	196,30%
ЛІКВІДНІ АКТИВИ ВСЬОГО	558 817	1 616 532	1 057 715	189,28%

** без врахування нарахованих процентних доходів та дисконтів*

Обсяг ліквідних активів збільшився на 1058 млн грн, або 189% за рахунок збільшення обсягу коштів корпоративних та роздрібних клієнтів, залучених коштів банків та субординованого боргу. Профіцит ліквідності розміщувався в інструменти вторинної ліквідності (ОВДП, депозитні сертифікати НБУ тощо).

намір реалізації стратегії банку в довгостроковій перспективі

Напад росії суттєво змінив умови функціонування Банку. Своєчасні заходи Банку дали змогу пройти перші місяці війни з помірними втратами. Надалі головним фактором впливу на фінансовий стан Банку буде реалізація кредитного ризику. Проте НБУ не застосовуватиме до банків заходів впливу за недотримання вимог до капіталу та ліквідності під час воєнного стану, а після його завершення надасть достатньо часу для відновлення стійкості.

Вплив бойових дій та економічного спаду на якість кредитів розтягнеться в часі. Тож остаточні обсяги втрат від погіршення обслуговування позик можна визначити лише з часом. Поточна ситуація потребує від Банку ретельної оцінки фінансового стану боржників, вираженого використання інструментів кредитних канікул та своєчасної реструктуризації позик для клієнтів, які цього потребують. Водночас Банк пристосовуватиме свою бізнес-модель до роботи в умовах значного економічного спаду, зберігаючи операційну ефективність.

Остаточне вирішення та наслідки цих подій важко передбачити, але вони можуть мати подальший серйозний вплив на українську економіку та бізнес Банку. Керівництво Банку продовжує докладати зусиль для виявлення та пом'якшення впливу на Банк, однак існують фактори, поза сферою його відому чи контролю, зокрема про тривалість та серйозність військових дій, а також подальші дії уряду та дипломатії.

5. Ключові показники діяльності

Показники ефективності, які використовує керівництво Банку для оцінки результатів діяльності Банку відповідно до встановлених цілей станом на 01.01.2022 наступні:

Показник	01.01.2021	01.01.2022	Відхилення		Причини відхилення
			тис.грн.	у %	
Чисті активи	789 170	1 940 672	1 151 502	145,9%	Зростання залучених коштів клієнтів
Балансовий капітал	241 352	192 728	-48 624	-20,1%	Зростання адміністративних витрат (витрат на персонал, на оновлення та оренду відділень)
Корпоративні кредити *	75 073	82 432	7 359	9,8%	Зростання внаслідок відновлення кредитування
Фінансовий лізинг*	0	9 762	9 762		Впровадження нового кредитного продукту
Роздрібні кредити*	123 284	110 075	-13 209	-10,7%	Продаж портфелю NPL
Резерви за кредитами	-100 893	-26 689	74 204	-73,5%	Продаж портфелю NPL
Залучені кошти клієнтів*	515 177	1 324 948	809 771	157,2%	Залучення нових клієнтів юридичних та фізичних осіб
Чистий комісійний доход	25 558	20 715	-4 843	-18,9%	Скорочення обсягів транзакційного бізнесу
Операційний результат	-3 485	-38 219	-34 734		Зростання адміністративних витрат (витрат на персонал, на оновлення та оренду відділень)
Фінансовий результат	-36 609	-50 355	-13 746		Зростання адміністративних витрат (витрат на персонал, на оновлення та оренду відділень)

* без врахування нарахованих процентних доходів/витрат

6. Звіт керівництва (звіт про управління) відповідно до Положення про розкриття інформації емітента цінних паперів № 2826 від 03.12.2013 додаток 38 Розділ VII.

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

АТ "ЮНЕКС БАНК" здійснює свою діяльність з метою отримання прибутку та участі в економічному і соціальному розвитку України шляхом сприяння підприємству, залучення вітчизняних та іноземних інвестицій, банківських технологій і техніки, удосконалення кредитно-фінансових та зовнішньоекономічних відносин. Фінансова політика Банку ґрунтується на принципах надійності, ефективності, прибутковості, оперативності, доступності та максимальної зручності для клієнтів.

21 лютого 2022 року президент російської федерації оголосив про визнання незалежності двох регіонів України - самопроголошених Донецької народної республіки та Луганської народної республіки, і наказав ввести війська у дві контрольовані повстанцями східні області.

23 лютого 2022 року Рада національної безпеки і оборони України ухвалила рішення про запровадження надзвичайного стану.

24 лютого 2022 року президент росії оголосив про військову операцію в Україні, російські регулярні війська перетнули державний кордон України та зайшли на окуповані території, що є порушенням принципів і норм міжнародного права, які гарантують суверенітет і територіальну цілісність України, як незалежної держави.

Президент України Володимир Зеленський підписав указ № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», який затвердила Верховна Рада.

Наразі українська армія продовжує опір російським військам.

Напад росії суттєво змінив умови функціонування Банку. Своєчасні заходи Банку дали змогу пройти перші місяці війни з помірними втратами. Надалі головним фактором впливу на фінансовий стан Банку буде реалізація кредитного ризику. Проте НБУ не застосовуватиме до банків заходів впливу за недотримання вимог до капіталу та ліквідності під час воєнного стану, а після його завершення надасть достатньо часу для відновлення стійкості.

Вплив бойових дій та економічного спаду на якість кредитів розтягнеться в часі. Тож остаточні обсяги втрат від погіршення обслуговування позик можна визначити лише з часом. Поточна ситуація потребує від Банку ретельної оцінки фінансового стану боржників, вираженого використання інструментів кредитних канікул та своєчасної реструктуризації позик для клієнтів, які цього потребують. Водночас Банк пристосовуватиме свою бізнес-модель до роботи в умовах значного економічного спаду, зберігаючи операційну ефективність.

Остаточне вирішення та наслідки цих подій важко передбачити, але вони можуть мати подальший серйозний вплив на українську економіку та бізнес Банку. Керівництво Банку продовжує докладати зусиль для виявлення та пом'якшення впливу на Банк, однак існують фактори, поза сферою його відомої контролю, зокрема про тривалість та серйозність військових дій, а також подальші дії уряду та дипломатії.

2. Інформація про розвиток емітента

У 2021 році після зміни власників Банк активно відновлював кредитування населення та бізнесу і таким чином робив свій внесок в розвиток економіки нашої країни. Окрім того, Банк активно розвивався в напрямку транзакційного бізнесу, розширював регіональну мережу і запустив ряд нових продуктів,

Зважаючи на обставини воєнного стану в Україні, Банк вжив максимум заходів для збереження ліквідності та визначив для себе як основну мету – утримання поточної клієнтської бази, мінімізація темпів зниження доходів від банківських продуктів та операцій, вихід в нові клієнтські сегменти та ніші, збільшення соціальної складової через спрощення доступу населення до своїх продуктів через дистанційні канали та надання продуктів та сервісів, які дозволяють постраждалим верствам населення отримувати фінансову допомогу.

Після стабілізації ситуації на території України Банк планує продовжити реалізацію обраної стратегії щодо розвитку великого та середнього корпоративного бізнесу, обслуговування роздрібних клієнтів та приватних підприємців з акцентом на роздрібне кредитування та нарощування комісійних операцій. Банк очікує відновлення нарощування частки ринкового сегменту в активних портфелях, завершення низки інфраструктурних проектів та оновлення повноцінної системи каналів продажів роздрібного бізнесу з урахуванням цифрового роздрібного та інтернет-банкінгу.

3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:

Протягом 2021 року в АТ "ЮНЕКС БАНК" відсутнє укладення правочинів щодо похідних цінних паперів, угоди щодо операцій з майбутньою поставкою іноземної валюти здійснюються в межах затверджених лімітів як окремо за контрагентами так лімітів на відкриття позиції.

1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

В якості складової політики управління ризиками Банком у 2021 році, декларацією схильності до ризиків, визначено ризик-апетит до кредитного ризику, ризику ліквідності, цінових ризиків, які Банк розглядає як ринкові ризики, які пов'язані з інструментами, чутливими до зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів, процентного ризику банківської книги та операційного ризику. Ризик-апетит відображає сукупну величину та типи ризиків, які Банк готовий прийняти відповідно до бізнес-моделі та стратегічних цілей та встановлено у відсотках до регулятивного капіталу Банку. Найбільшою складовою схильності до ризиків Банком визначено кредитний ризик. Найбільшим реалізованим ризиком, який привів до негативного впливу на регулятивний капітал Банку протягом 2021 року був кредитний ризик.

Система управління ризиками Банку представляє собою сукупність належним чином задокументованих і затверджених політики, методик і процедур управління ризиками: ліквідності, кредитним, ринковим, процентним та операційним і комплаєнс ризиками, які визначають порядок дій, спрямованих на здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів зазначених ризиків на всіх організаційних рівнях з метою визначення банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності.

Система управління ризиками Банку передбачає: організаційну структуру, яка чітко визначає

обов'язки, повноваження та відповідальність осіб щодо управління ризиками; культуру управління ризиками та кодекс поведінки (етики); внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками; інформаційну систему щодо управління ризиками та звітування; інструменти для ефективного управління ризиками.

2) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

Основні ризики та невизначеності для діяльності АТ "ЮНЕКС БАНК" є характерними для усіх банківських установ України та є стандартними ризиками банківської діяльності. Банк здійснює управління ризиками в ході постійного процесу визначення, оцінки та спостереження, а також шляхом встановлення ключових показників і лімітів ризику, стрес - тестування та інших заходів внутрішнього контролю.

Оцінка ризиків Банку здійснюється за допомогою методів, що відображають як передбачувані збитки, що, ймовірно, виникнуть за звичайних обставин, так і непередбачувані збитки, що є попередньою оцінкою максимальних фактичних збитків на основі статистичних та експертних моделей. У моделях використовуються ймовірності, історичні дані, скориговані для відображення поточного економічного середовища. Банк також відпрацьовує сценарії найгірших випадків (стрес-сценарії), що можуть настати у разі надзвичайних подій, ймовірність яких дуже низька.

Кредитний ризик. Банку властивий кредитний ризик, який визначається як ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Максимальний рівень кредитного ризику Банку відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан. Для гарантій та зобов'язань з кредитування 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. 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. 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 груповій основі. Питання, що розглядаються при визначенні суми резерву, включають здійсненність 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. 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.

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 – 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 щоденній 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 нормальних та стресових ситуаціях, структури формування валютної позиції за балансовими та позабалансовими інструментами з урахуванням невідповідностей строків повернення таких інструментів.

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 (GAP-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).

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

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 ліквідністю 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 порівнянні 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, включаючи втрату або погіршення умов залучення незабезпечених і доступних у нормальних 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 вимог 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).

Щоденна управлінська звітність передбачає надання Департаментом ризиків інформації про динаміку, стан та запас дотримання вимог до регулятивного капіталу (з урахуванням його структури) і економічних нормативів; позицію ліквідності і обов'язкового резервування коштів та наявність запасу/можливості нарощення активних операцій; рівня розривів; валютних позицій та запасу/дефіциту їх нарощення; найбільших вкладників. Вказана інформація розміщується для доступу визначеним особам та доводиться зокрема до відома Голови Наглядової ради, Голови Правління, керівнику Казначейства.

4. Звіт про корпоративне управління:

1) посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЮНЕКС БАНК» керується власним Кодексом корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» (далі - Кодекс), затвердженим Рішенням єдиного акціонера АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» компанією ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД/WITHIN INVESTMENTS LTD №1(40) від 09.12.2020, який розміщений за веб-адресою:

https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=745

кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК" керується власним Кодексом.

вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Банк вдосконалює норми Кодексу та зобов'язується підтримувати його в актуальному стані відповідно до вимог сучасних стандартів світової та вітчизняної практики корпоративного управління, змін потреб та інтересів акціонерів, працівників, клієнтів, партнерів та інших осіб, що зацікавлені у діяльності Банку.

2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЮНЕКС БАНК» керується власним «Кодексом корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», затвердженим рішенням єдиного акціонера АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» від 09 грудня 2020 №1(40). «Кодекс корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» розроблено на підставі та з урахуванням вимог і положень «Принципів корпоративного управління», затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2014 № 955, «Методичних рекомендацій щодо вдосконалення корпоративного управління в банках України», схвалених постановою Правління Національного банку України від 28 березня 2007 р. №98 а також рекомендацій Базельського комітету з питань банківського нагляду «Принципи корпоративного управління для банків» від 08.07.2015р.

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів		чергові	позачергові
			X
Дата проведення		01.02.2021	
Кворум зборів		100	
Опис	Згідно з ч. 1 ст. 49 Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 № 514-VI (в діючій редакції) (далі – Закон) до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 33 - 48 вказаного Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства.		

У відповідності до ч. 2 ст. 49 Закону, повноваження загальних зборів акціонерного товариства передбачені статей 33 цього Закону та внутрішніми документами Банку, здійснюються Єдиним Акціонером одноосібно. Єдиний Акціонер, від імені якого на підставі довіреності від «27» січня 2021р. діє Довірена особа – Кондуфорова Лада Вячеславівна, розглянувши питання, що увійшли до Порядку денного: 1. Обрання Голови Наглядової ради Банку. 2. Затвердження умов цивільно-правового договору, що укладатиметься з Головою Наглядової ради Банку та обрання особи, яка уповноважується на підписання цього договору. 3. Оформлення витягів з рішення Єдиного Акціонера. ВИРІШИВ: Рішення з питання № 1: Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 25 січня 2021 року № 25, Національним банком України погоджено Свирида Артема Станіславовича як кандидата на посаду Голови Наглядової ради (представника акціонера) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК». У зв'язку з достроковим припиненням за власним бажанням повноважень Голови Наглядової ради Банку Дзятка Дмитра Ярославовича - представника Єдиного Акціонера (без прийняття рішення відповідним органом управління емітента на підставі повідомлення Дзятка Д.Я. від 30.12.2020) та вступу його на посаду Голови Правління Банку, обрати з дати прийняття цього рішення Єдиного Акціонера Головою Наглядової ради Банку представника Єдиного Акціонера Свирида Артема Станіславовича строком до 31 травня 2021 року включно. Єдиний Акціонер не встановлює обмеження повноважень Свирида Артема Станіславовича на посаді Голови Наглядової ради Банку. Рішення з питання № 2: Затвердити умови цивільно-правового договору, що укладатиметься з Головою Наглядової ради Банку на безоплатній основі, що додається. Обрати уповноваженою особою для підписання договору з Головою Наглядової ради Банку - Голову Правління Банку або особу, яка виконує обов'язки Голови Правління Банку. Рішення з питання № 3: Визначити уповноваженою особою для підписання витягів з цього рішення Єдиного Акціонера Голову Правління Банку або особу, яка виконує обов'язки Голови Правління Банку з метою наступного подання витягів контролюючим органам та іншим особам у випадках передбачених чинним законодавством України та нормативно – правовими актами Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, інших уповноважених органів.		
Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	07.04.2021	
Кворум зборів	100	
Опис	Згідно з ч. 1 ст. 49 Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 № 514-VI (в діючій редакції) (далі – Закон) до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 33 - 48 вказаного Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства. У відповідності до ч. 2 ст. 49 Закону, повноваження загальних зборів акціонерного товариства передбачені статей 33 цього Закону та внутрішніми документами Банку, здійснюються Єдиним Акціонером одноосібно. Єдиний Акціонер, від імені якого на підставі довіреності діє Довірена особа – Кондуфорова Лада Вячеславівна, розглянувши питання, що увійшли до Порядку денного: 1. Затвердження Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» в новій редакції. 2. Оформлення витягів з рішення Єдиного Акціонера. ВИРІШИВ: Рішення з питання № 1: Затвердити Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» в новій редакції (додається). Визначити уповноваженою особою для підписання цього Положення Голову Правління Банку або особу виконуючу обов'язки Голови Правління Банку. Рішення з питання № 2: Визначити уповноваженою особою для підписання витягів з цього рішення Єдиного Акціонера Голову Правління Банку або особу, яка виконує	

	обов'язки Голови Правління Банку з метою наступного подання витягів контролюючим органам та іншим особам у випадках передбачених чинним законодавством України та нормативно – правовими актами Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, інших уповноважених органів.	
Вид загальних зборів	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	12.04.2021	
Кворум зборів	100	
Опис	Згідно з ч. 1 ст. 49 Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 № 514-VI (в діючій редакції) (далі – Закон) до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 33 - 48 вказаного Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства. У відповідності до ч. 2 ст. 49 Закону, повноваження загальних зборів акціонерного товариства передбачені статтею 33 цього Закону та внутрішніми документами Банку, здійснюються Єдиним Акціонером одноосібно. Єдиний Акціонер, від імені якого на підставі довіреності від 02.04.2021 діє Уповноважений представник – Кондуфорова Лада Вячеславівна, розглянувши питання, що увійшли до Порядку денного: 1. Розгляд звіту Правління Банку про фінансово-господарську діяльність Банку в 2020 році та затвердження заходів/прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління Банку. 2. Розгляд звіту Наглядової ради Банку за 2020 рік та затвердження заходів/прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради Банку. 3. Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2020 рік. 4. Затвердження річного звіту Банку за 2020 рік. 5. Розгляд висновків зовнішньої аудиторської фірми щодо перевірки фінансової звітності Банку за 2020 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду. 6. Розподіл прибутку і збитків Банку за 2020 рік. 7. Внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку. 8. Оформлення витягів з рішення Єдиного Акціонера. ВИРІШИВ: Рішення з питання № 1: Затвердити Звіт Правління Банку про фінансово-господарську діяльність Банку в 2020 році без зауважень і додаткових заходів. Визнати роботу Правління Банку за період з 01.01.2020 по 31.12.2020 задовільною. Рішення з питання № 2: Затвердити Звіт Наглядової ради Банку за 2020 рік без зауважень і додаткових заходів. Визнати роботу Наглядової ради Банку за період з 01.01.2020 по 31.12.2020 задовільною. Рішення з питання № 3: Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2020 рік. Рішення з питання № 4: Затвердити річний фінансовий звіт Банку за 2020 рік. Рішення з питання № 5: Розглянути висновки зовнішньої аудиторської фірми щодо перевірки фінансової звітності Банку за 2020 рік та затвердити план заходів за результатами розгляду аудиторського звіту та висновку щодо перевірки фінансової звітності Банку за 2020 рік. Рішення з питання № 6: У зв'язку із збитковою діяльністю Банку за підсумками 2020 року та відсутністю достатніх джерел, покриття збитку, що відображений за регістрами бухгалтерського обліку згідно вимог міжнародних стандартів бухгалтерської звітності, не здійснювати. Дивіденди за підсумками роботи АТ «ЮНЕКС БАНК» за 2020 рік не нараховувати та не виплачувати. Рішення з питання № 7: Внести зміни шляхом затвердження нової редакції Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку. Визначити уповноваженою особою для підписання цього положення Голову Правління Банку або особу виконуючу обов'язки Голови Правління Банку. Рішення з питання № 8: Визначити уповноваженою особою для підписання витягів з цього рішення акціонера АТ «ЮНЕКС БАНК» Голову Правління Банку або особу, яка виконує обов'язки Голови Правління Банку з метою наступного подання витягів контролюючим органам та іншим особам у випадках передбачених чинним законодавством України та нормативно – правовими актами Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, інших уповноважених органів.	

Вид загальних зборів		чергові	позачергові
			X
Дата проведення		13.04.2021	
Кворум зборів		100	
Опис	Згідно з ч. 1 ст. 49 Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 № 514-VI (в діючій редакції) (далі – Закон) до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 33 - 48 вказаного Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства. У відповідності до ч. 2 ст. 49 Закону, повноваження загальних зборів акціонерного товариства передбачені статтею 33 цього Закону та внутрішніми документами Банку, здійснюються Єдиним Акціонером одноосібно. Єдиний Акціонер, від імені якого на підставі довіреності від 02.04.2021 діє Уповноважений представник – Кондуфорова Лада Вячеславівна, розглянувши питання, що увійшли до Порядку денного: 1. Затвердження умов договору про нерозголошення, що укладатиметься з Головою/членом Наглядової ради Банку у разі припинення його повноважень. Обрання особи, яка уповноважується на підписання договору про нерозголошення з Головою/членом Наглядової ради Банку. 2. Оформлення витягів з рішення Єдиного Акціонера. ВИРІШИВ: Рішення з питання № 1: Затвердити умови договору про нерозголошення, що укладатиметься з Головою/членом Наглядової ради Банку у разі припинення його повноважень, який додається. Обрати уповноваженою особою для підписання договору з Головою/членом Наглядової ради Банку - Голову Правління Банку або особу, виконуючу обов'язки Голови Правління Банку Рішення з питання № 2: Визначити уповноваженою особою для підписання витягів з цього рішення Єдиного Акціонера Голову Правління Банку або особу, яка виконує обов'язки Голови Правління Банку з метою наступного подання витягів контролюючим органам та іншим особам у випадках передбачених чинним законодавством України та нормативно – правовими актами Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, інших уповноважених органів.		

Вид загальних зборів		чергові	позачергові
			X
Дата проведення		15.04.2021	
Кворум зборів		100	
Опис	Згідно з ч. 1 ст. 49 Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 р. № 514-VI (в чинній редакції) (далі – Закон), до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 33 - 48 вказаного Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства. Відповідно до ч. 2 ст. 49 Закону, повноваження загальних зборів акціонерного товариства, передбачені статтею 33 Закону та внутрішніми документами Банку, здійснюються Єдиним Акціонером одноосібно. Єдиний Акціонер, від імені якого на підставі довіреності від 08.04.2021 апостиль No LIM MJPO-LIM 000100812/2021, діє Уповноважений представник - Кондуфорова Лада Вячеславівна, розглянувши питання, що увійшли до Порядку денного: 1. Припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради Банку. 2. Визначення кількісного складу Наглядової ради Банку. 3. Обрання Наглядової ради Банку. 4. Затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з Головою та членами Наглядової ради Банку (в т.ч. встановлення розміру їх винагороди). Обрання особи, яка уповноважується на підписання цих договорів. 5. Оформлення витягів з рішення Єдиного Акціонера, ВИРІШИВ: Рішення з питання № 1: З моменту прийняття цього рішення Єдиного Акціонера припинити повноваження членів Наглядової ради Банку, а саме: Свирида Артема Станіславовича - Голови Наглядової ради Банку (представника акціонера); Просенюка Сергія Миколайовича - члена Наглядової ради Банку (представника акціонера);		

Шлапака Станіслава Валерійовича, Луданика Олексія Олексійовича, Науменка Анатолія Миколайовича - членів Наглядової ради Банку (незалежних директорів). Рішення з питання № 2: Встановити кількісний склад Наглядової ради Банку у кількості 5 (п'яти) осіб. Рішення з питання № 3: Обрати з моменту прийняття цього рішення Єдиного Акціонера: Головою Наглядової ради Банку: - Баранова Євгена Марковича - представника акціонера; членами Наглядової ради Банку: - Іво Сухі [Ivo Suchý] - представника акціонера, - Мартіна Пілецькі [Martin Pilecký] - незалежного директора, - Еріха Чомора [Erich Čomor] - незалежного директора, - Козляра Андрія Віталійовича [Kozliar Andrej] - незалежного директора, на строк 60 (шістдесят) календарних днів з дати обрання. Єдиний Акціонер не встановлює обмеження повноважень Баранова Євгена Марковича на посаді Голови Наглядової ради Банку та Іво Сухі на посаді члена Наглядової ради Банку. Рішення з питання № 4: Затвердити умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться з Головою та членами Наглядової ради Банку, проекти яких додаються до цього рішення Єдиного Акціонера. Обрати уповноваженою особою для підписання договорів з Головою та членами Наглядової ради Банку - Голову Правління Банку або особу, яка виконує обов'язки Голови Правління Банку. Рішення з питання № 5: Визначити уповноваженою особою для підписання витягів з цього рішення Єдиного Акціонера Голову Правління Банку або особу, яка виконує обов'язки Голови Правління Банку з метою наступного подання витягів контролюючим органам та іншим особам у випадках, передбачених чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, інших уповноважених органів.		
Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	24.05.2021	
Кворум зборів	100	
Опис	ПОРЯДОК ДЕННИЙ: 1. Обрання складу Лічильної комісії. 2. Прийняття рішень з питань порядку (регламенту) проведення Зборів. 3. Припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради Банку. 4. Визначення кількісного складу Наглядової ради Банку. 5. Обрання Наглядової ради Банку. 6. Затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з Головою та членами Наглядової ради Банку (в т.ч. встановлення розміру їх винагороди). Обрання особи, яка уповноважується на підписання цих договорів. По першому питанню порядку денного слухали: Голову Зборів - Баранова Євгена Марковича, який повідомив, що для здійснення підрахунку голосів на Зборах та надання роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Зборах (до обрання Зборами лічильної комісії) Наглядовою радою Банку призначена тимчасова лічильна комісія у складі: Голова тимчасової лічильної комісії - головний юрисконсульт Юридичного управління Банку - Шидловська Світлана Василівна, член тимчасової лічильної комісії - головний аудитор відділу внутрішнього аудиту Банку - Хабанець Світлана Володимирівна (протокол засідання Наглядової ради Банку №22 від 20.04.2021) та запропонував <i>Обрати Лічильну комісію у складі: Голова лічильної комісії - головний юрисконсульт Юридичного управління Банку - Шидловська Світлана Василівна; секретар лічильної комісії - головний аудитор відділу внутрішнього аудиту Банку - Хабанець Світлана Володимирівна.</i> Проект рішення виноситься на голосування. Голосування здійснюється бюлетенем №1. Голосували: За - 292000000 голосів, що становить 100% від зареєстрованих для участі у Зборах та 100% від загальної кількості голосуючих акцій. Проти - немає	

	Утримались - немає Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні - немає Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними - немає <u>Одноголосно вирішили:</u> 1.1. Обрати Лічильну комісію у складі: Голова лічильної комісії - головний юрисконсульт Юридичного управління Банку - Шидловська Світлана Василівна; секретар лічильної комісії - головний аудитор відділу внутрішнього аудиту Банку - Хабанець Світлана Володимирівна. <u>По другому питанню порядку денного слухали:</u> Голову Зборів - Баранова Євгена Марковича, який запропонував ухвалити рішення з питання порядку (регламенту) проведення Зборів, а саме – ухвалити наступне: <i>Основні доповіді при обговоренні питань порядку денного – до 20 хвилин; співдоповідь – до 10 хвилин; виступи в дебатах - до 7 хвилин; відповіді на запитання - до 3 хвилин. Через кожні 2 години роботи Зборів – перерва до 30 хвилин. В ході Зборів може бути оголошено перерву на ніч до наступного дня. Рішення про оголошення перерви до наступного дня приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в Зборах. В ході Зборів може бути оголошено про зміну черговості розгляду питань порядку денного. Рішення про зміну черговості розгляду питань порядку денного приймається не менше трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах. Заяви для надання слова з питань порядку денного надавати письмово Секретарю Зборів, який буде проводити їх реєстрацію та складати список доповідачів з кожного питання в порядку надходження заяв. Запитання до доповідачів і співдоповідачів подавати письмово Секретарю Зборів. Запитання, що будуть подаватися Секретарю Зборів, повинні бути підписаними. Запитання подавати тільки з питань порядку денного. Доповідачам в обговореннях запитань не ставити. Порядок голосування на зборах з питань порядку денного: голосування з використанням бюлетенів для голосування. Порядок голосування по процедурним питанням: голосування відкрите, шляхом підняття руки.</i> Крім того, Голова Зборів повідомив, що відповідно до вимог ст. 25 та ст. 42 Закону України від 17.09.2008 № 514-VI “Про акціонерні товариства” голосування на Зборах за всіма питаннями (окрім питання 5) порядку денного проводиться за принципом одна проста акція – один голос. Голосування з питання 5 порядку денного («Обрання Наглядової ради Банку») проводиться за принципом кумулятивного голосування. Проект рішення виноситься на голосування. Голосування здійснюється бюлетенем №2. <u>Голосували:</u> За - 292000000 голосів, що становить 100% від зареєстрованих для участі у Зборах та 100% від загальної кількості голосуючих акцій. Проти - немає Утримались - немає Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні - немає Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними - немає <u>Одноголосно вирішили:</u> 2.1. Прийняти запропоноване: <i>Основні доповіді при обговоренні питань порядку денного – до 20 хвилин; співдоповідь – до 10 хвилин; виступи в дебатах - до 7 хвилин; відповіді на запитання - до 3 хвилин. Через кожні 2 години роботи Зборів – перерва до 30 хвилин. В ході Зборів може бути оголошено перерву на ніч до наступного дня. Рішення про оголошення перерви до наступного дня приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в Зборах. В ході Зборів може бути оголошено про зміну черговості розгляду питань порядку денного. Рішення про зміну черговості розгляду питань порядку денного приймається не менше трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах. Заяви для надання слова з питань порядку денного надавати письмово Секретарю Зборів, який буде проводити їх реєстрацію та складати список доповідачів з кожного питання в порядку надходження заяв. Запитання до доповідачів і співдоповідачів подавати письмово Секретарю Зборів. Запитання, що будуть подаватися Секретарю Зборів, повинні бути підписаними. Запитання подавати тільки з питань порядку денного. Доповідачам в обговореннях запитань не ставити. Порядок голосування на зборах з питань порядку денного: голосування з використанням</i>
--	---

бюлетенів для голосування. Порядок голосування по процедурним питанням: голосування відкрите, шляхом підняття руки.

По третьому питанню порядку денного слухали:

Голову Зборів - Баранова Євгена Марковича, який повідомив, що до складу Наглядової ради Банку входять:

1. Баранов Євген Маркович – не є акціонером Банку, представник акціонера Банку;
2. Іво Сухі [Ivo Suchý] - не є акціонером Банку, представник акціонера Банку;
3. Козляр Андрій Віталійович [Kozliar Andrei]- не є акціонером Банку, незалежний директор;
4. Еріх Чомор [Erich Čomor] - не є акціонером Банку, незалежний директор;
5. Мартін Пілецькі [Martin Pilecký] - не є акціонером Банку, незалежний директор.

Оскільки рішення Зборів про припинення повноважень може прийматися тільки стосовно всіх членів Наглядової ради, Голова Зборів Баранов Євген Маркович поставив на голосування пропозицію: *24 травня 2021 року припинити повноваження членів Наглядової ради Банку, а саме: Голови Наглядової ради - Баранова Євгена Марковича - представника акціонера; членів Наглядової ради Банку: Іво Сухі [Ivo Suchý] - представника акціонера, Мартіна Пілецькі [Martin Pilecký] - незалежного директора, Еріха Чомора [Erich Čomor] - незалежного директора, Козляра Андрія Віталійовича [Kozliar Andrei] - незалежного директора.*

Проект рішення виноситься на голосування. Голосування здійснюється **бюлетенем №3.**

Голосували:

За - **292000000** голосів, що становить 100% від зареєстрованих для участі у Зборах та 100% від загальної кількості голосуючих акцій..

Проти - немає

Утримались - немає

Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні - немає

Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними - немає

Одногосно вирішили:

3.1. *24 травня 2021 року припинити повноваження членів Наглядової ради Банку, а саме: Голови Наглядової ради - Баранова Євгена Марковича - представника акціонера; членів Наглядової ради Банку: Іво Сухі [Ivo Suchý] - представника акціонера, Мартіна Пілецькі [Martin Pilecký] - незалежного директора, Еріха Чомора [Erich Čomor] - незалежного директора, Козляра Андрія Віталійовича [Kozliar Andrei] - незалежного директора*

По четвертому питанню порядку денного слухали

Голову Зборів - Баранова Євгена Марковича, який оголосив проект рішення щодо питання порядку денного: *Встановити кількісний склад Наглядової ради Банку у кількості 5 (п'яти) осіб.*

Проект рішення виноситься на голосування. Голосування здійснюється **бюлетенем №4.**

Голосували:

За - **292000000** голосів, що становить 100% від зареєстрованих для участі у Зборах та 100% від загальної кількості голосуючих акцій..

Проти - немає

Утримались - немає

Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні - немає

Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними - немає

Одногосно вирішили:

4.1. Встановити кількісний склад Наглядової ради Банку у кількості 5 (п'яти) осіб.

По п'ятому питанню порядку денного слухали:

Голову Зборів - Баранова Євгена Марковича, який нагадав, що обрання членів Наглядової ради Банку здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування. В зв'язку з чим, по даному пункту порядку денного запропоновано обрати новий склад Наглядової ради Банку шляхом кумулятивного голосування у кількості п'яти осіб з наступних кандидатів: **Баранов Євген Маркович** – представник акціонера Банку - Драгон Капітал, який володіє 219 029 200 простими іменними акціями Банку, які

становлять 75.01% від зареєстрованого та випущеного статутного капіталу Банку, - не є акціонером Банку; **Іво Сухі [Ivo Suchý]** – представник акціонера Банку - Драгон Капітал, який володіє 219 029 200 простими іменними акціями Банку, які становлять 75.01% від зареєстрованого та випущеного статутного капіталу Банку, - не є акціонером Банку; **Козляр Андрій Віталійович [Kozliar Andrei]** – незалежний директор; **Мартін Пілецкі [Martin Pilecký]** – незалежний директор; **Еріх Чомор [Erich Čomor]** – незалежний директор.

Письмові заяви про згоду на обрання членами Наглядової ради отримані. Проект рішення виноситься на голосування шляхом кумулятивного голосування. Голосування здійснюється **бюлетенем №5.1.**

Голосували “ЗА” обрання:

Баранова Євгена Марковича	- <u>292000000</u> голосів для кумулятивного голосування;
Іво Сухі [Ivo Suchý]	- <u>292000000</u> голосів для кумулятивного голосування;
Козляра Андрія Віталійовича [Kozliar Andrei]	- <u>292000000</u> голосів для кумулятивного голосування;
Мартіна Пілецкі [Martin Pilecký]	- <u>292000000</u> голосів для кумулятивного голосування;
Еріха Чомора [Erich Čomor]	- <u>292000000</u> голосів для кумулятивного голосування.

Кількість голосів, які не були враховані - у зв'язку з тим, що загальна кількість голосів для кумулятивного голосування розподілена учасником між кандидатами в члени Наглядової ради з перевищенням належної учаснику кількості голосів для кумулятивного голосування - **немає**

Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні - **немає**

Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними – **немає**

За результатами кумулятивного голосування вирішили:

5.1. До складу Наглядової ради Банку, що приступить до виконання своїх повноважень з 24.05.2021 на строк три роки, обрані: Баранов Євген Маркович – представник акціонера Банку - Драгон Капітал, що володіє 219 029 200 простими іменними акціями Банку, які становлять 75.01% від зареєстрованого та випущеного статутного капіталу Банку, - не є акціонером Банку; Іво Сухі [Ivo Suchý] – представник акціонера Банку - Драгон Капітал, що володіє 219 029 200 простими іменними акціями Банку, які становлять 75.01% від зареєстрованого та випущеного статутного капіталу Банку, - не є акціонером Банку; Козляр Андрій Віталійович [Kozliar Andrei] – незалежний директор; Мартін Пілецкі [Martin Pilecký] – незалежний директор; Еріх Чомор [Erich Čomor] – незалежний директор.

Далі Голова Зборів - Баранов Є.М. повідомив, що на посаду Голови Наглядової ради Банку висунута кандидатура Баранова Євгена Марковича і поставив на голосування питання обрання Голови Наглядової ради Банку.

Проект рішення виноситься на голосування. Голосування здійснюється **бюлетенем №5.2.**

Голосували:

За - **292000000** голосів, що становить 100% від зареєстрованих для участі у Зборах та 100% від загальної кількості голосуючих акцій..

Проти - немає

Утримались - немає

Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні - немає

Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними - немає

Одногосно вирішили:

5.2. Обрати Головою Наглядової ради Банку Баранова Євгена Марковича.

По шостому питанню порядку денного слухали:

Голову Зборів - Баранова Євгена Марковича, який повідомив, що потрібно затвердити умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться з Головою та членами Наглядової ради Банку з встановленням розміру їх винагороди та обрати особу, яка уповноважується на підписання цих договорів.

Також, Баранов Є.М. нагадав про те, що у період, відведений чинним законодавством України, від акціонера Банку надійшла пропозиція щодо іншого варіанту проекту рішення з питання №6 порядку денного Зборів та звернув увагу присутніх що до

бюлетеня для голосування з питання №6 порядку денного Зборів включені обидва проекти рішення. Проекти рішення виносяться на голосування. Голосування здійснюється бюлетенем №6. <u>Проект рішення 6.1.:</u> <i>Затвердити умови договорів, що укладатимуться з членами та Головою Наглядової ради Банку та встановити розмір їх винагороди на рівні визначеному у проектах договорів, що додаються. Обрати уповноваженою особою для підписання договорів з членами Наглядової ради Банку - Голову Правління Банку або особу, виконуючу обов'язки Голови Правління Банку</i> <u>Голосували:</u> За - немає Проти - 292000000 голосів, що становить <u>100%</u> від зареєстрованих для участі у Зборах та <u>100%</u> від загальної кількості голосуючих акцій. Утримались - немає Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні - немає Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними – немає <u>Проект рішення 6.2.:</u> <i>Затвердити умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами та Головою Наглядової ради Банку та встановити розмір їх винагороди на рівні, визначеному у проектах договорів, що додаються. Обрати уповноваженою особою для підписання договорів з членами Наглядової ради Банку (включно з додатковими угодами та договорами про внесення змін до них) - Голову Правління Банку або особу, виконуючу обов'язки Голови Правління Банку.</i> <u>Голосували:</u> За - 292000000 голосів, що становить <u>100%</u> від зареєстрованих для участі у Зборах та <u>100%</u> від загальної кількості голосуючих акцій.. Проти - немає Утримались - немає Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні - немає Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними - немає <u>Одноголосно вирішили:</u> 6.2. Затвердити умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами та Головою Наглядової ради Банку та встановити розмір їх винагороди на рівні, визначеному у проектах договорів, що додаються. Обрати уповноваженою особою для підписання договорів з членами Наглядової ради Банку (включно з додатковими угодами та договорами про внесення змін до них) - Голову Правління Банку або особу, виконуючу обов'язки Голови Правління Банку.		
Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	30.07.2021	
Кворум зборів	100	
Опис	<u>ПОРЯДОК ДЕННИЙ:</u> - Обрання складу Лічильної комісії. - Прийняття рішень з питань порядку (регламенту) проведення Зборів. - Про зміну місцезнаходження АТ "ЮНЕКС БАНК". - Про внесення змін до Статуту АТ "ЮНЕКС БАНК" у зв'язку зі зміною місцезнаходження Банку. - Про надання згоди та повноважень Голові Правління Банку І. Світеку на вчинення значного правочину щодо залучення АТ "ЮНЕКС БАНК" коштів від Національного банку України. - Про надання згоди та повноважень Голові Правління І. Світеку на вчинення значного правочину щодо проведення АТ "ЮНЕКС БАНК" операцій своп процентної ставки з Національним банком України. - Розгляд Звіту ТОВ "Аудиторська фірма "Інтер-аудит Кроу" про результати першого етапу оцінки стійкості АТ "ЮНЕКС БАНК" станом на 01 січня 2021 року та затвердження заходів за результатами його розгляду. <u>По першому питанню порядку денного слухали:</u>	

Голову Зборів - Баранова Євгена Марковича, який повідомив, що для здійснення підрахунку голосів на Зборах та надання роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Зборах (до обрання Зборами лічильної комісії) Наглядовою радою Банку призначена тимчасова лічильна комісія у складі: Голова тимчасової лічильної комісії - начальник Юридичного управління Банку – Єкімук Олександр Леонідович, член тимчасової лічильної комісії - головний аудитор відділу внутрішнього аудиту Банку - Хабанець Світлана Володимирівна (протокол засідання Наглядової ради Банку №34 від 25.06.2021) та запропонував *Обрати Лічильну комісію у складі: Голова лічильної комісії - начальник Юридичного управління Банку – Єкімук Олександр Леонідович; секретар лічильної комісії - головний аудитор відділу внутрішнього аудиту Банку - Хабанець Світлана Володимирівна.*

Проект рішення виноситься на голосування. Голосування здійснюється **бюлетенем №1.**

Голосували:

За - **292000000** голосів, що становить **100%** від зареєстрованих для участі у Зборах та **100%** від загальної кількості голосуючих акцій.

Проти - немає

Утримались - немає

Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні - немає

Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними - немає

Одногolosно вирішили:

1.1. Обрати Лічильну комісію у складі: Голова лічильної комісії - начальник Юридичного управління Банку – Єкімук Олександр Леонідович; секретар лічильної комісії - головний аудитор відділу внутрішнього аудиту Банку - Хабанець Світлана Володимирівна.

По другому питанню порядку денного слухали:

Голову Зборів - Баранова Євгена Марковича, який запропонував ухвалити рішення з питання порядку (регламенту) проведення Зборів, а саме – ухвалити наступне:

Основні доповіді при обговоренні питань порядку денного – до 20 хвилин; співдоповідь – до 10 хвилин; виступи в дебатах - до 7 хвилин; відповіді на запитання - до 3 хвилин. Через кожні 2 години роботи Зборів – перерва до 30 хвилин. В ході Зборів може бути оголошено перерву на ніч до наступного дня. Рішення про оголошення перерви до наступного дня приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в Зборах. В ході Зборів може бути оголошено про зміну черговості розгляду питань порядку денного. Рішення про зміну черговості розгляду питань порядку денного приймається не менше трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах. Заяви для надання слова з питань порядку денного надавати письмово Секретарю Зборів, який буде проводити їх реєстрацію та складати список доповідачів з кожного питання в порядку надходження заяв. Запитання до доповідачів і співдоповідачів подавати письмово Секретарю Зборів. Запитання, що будуть подаватися Секретарю Зборів, повинні бути підписаними. Запитання подавати тільки з питань порядку денного. Доповідачам в обговореннях запитань не ставити. Порядок голосування на зборах з питань порядку денного: голосування з використанням бюлетенів для голосування. Порядок голосування по процедурним питанням: голосування відкрите, шляхом підняття руки.

Крім того, Голова Зборів повідомив, що відповідно до вимог ст. 25 та ст. 42 Закону України від 17.09.2008 № 514-VI "Про акціонерні товариства" голосування на Зборах за всіма питаннями порядку денного проводиться за принципом одна проста акція – один голос.

Проект рішення виноситься на голосування. Голосування здійснюється **бюлетенем №2.**

Голосували:

За - **292000000** голосів, що становить **100%** від зареєстрованих для участі у Зборах та **100%** від загальної кількості голосуючих акцій.

Проти - немає

Утримались - немає

Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні - немає

Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними - немає

Одногосно вирішили:

2.1. Прийняти запропоноване:

Основні доповіді при обговоренні питань порядку денного – до 20 хвилин; співдоповідь – до 10 хвилин; виступи в дебатах - до 7 хвилин; відповіді на запитання - до 3 хвилин. Через кожні 2 години роботи Зборів – перерва до 30 хвилин. В ході Зборів може бути оголошено перерву на ніч до наступного дня. Рішення про оголошення перерви до наступного дня приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в Зборах. В ході Зборів може бути оголошено про зміну черговості розгляду питань порядку денного. Рішення про зміну черговості розгляду питань порядку денного приймається не менше трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах. Заяви для надання слова з питань порядку денного надавати письмово Секретарю Зборів, який буде проводити їх реєстрацію та складати список доповідачів з кожного питання в порядку надходження заяв. Запитання до доповідачів і співдоповідачів подавати письмово Секретарю Зборів. Запитання, що будуть подаватися Секретарю Зборів, повинні бути підписаними. Запитання подавати тільки з питань порядку денного. Доповідачам в обговореннях запитань не ставити. Порядок голосування на зборах з питань порядку денного: голосування з використанням бюлетенів для голосування. Порядок голосування по процедурним питанням: голосування відкрите, шляхом підняття руки.

По третьому питанню порядку денного слухали:

Голову Правління І. Світека, який повідомив про зміну місцезнаходження АТ “ЮНЕКС БАНК” та зазначив, що нове місцезнаходження АТ “ЮНЕКС БАНК” наступне: 03040, м. Київ, вул. Васильківська, буд. 14.

Проект рішення вноситься на голосування. Голосування здійснюється **бюлетенем №3.**

Голосували:

За - **292000000** голосів, що становить 100% від зареєстрованих для участі у Зборах та 100% від загальної кількості голосуючих акцій.
Проти - немає
Утримались - немає
Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні - немає
Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними - немає

Одногосно вирішили:

3.1. Затвердити нове місцезнаходження АТ “ЮНЕКС БАНК”: 03040, м. Київ, вул. Васильківська, буд.14.

По четвертому питанню порядку денного слухали:

Голову Правління І. Світека, який повідомив, що у зв'язку зі зміною місцезнаходження Банку необхідно внести відповідні зміни до Статуту АТ “ЮНЕКС БАНК” та викласти його у новій редакції.

Проект рішення вноситься на голосування. Голосування здійснюється **бюлетенем №4.**

Голосували:

За - **292000000** голосів, що становить 100% від зареєстрованих для участі у Зборах та 100% від загальної кількості голосуючих акцій.
Проти - немає
Утримались - немає
Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні - немає
Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними - немає

Одногосно вирішили:

4.1. Затвердити нову редакцію Статуту АТ “ЮНЕКС БАНК” у зв'язку зі зміною місцезнаходження Банку (додається - Додаток 4.1).

По п'ятому питанню порядку денного слухали:

Голову Правління І. Світека, який доповів, що діючий розмір зобов'язань Банку за Генеральним кредитним договором становить 197 000 000.00 грн. (сто дев'яносто сім

мільйонів гривень 00 копійок), а з урахуванням вартості пулу заставлених активів на загальну суму 394 580 000.00 грн. (триста дев'яносто чотири мільйони п'ятсот вісімдесят тисяч гривень 00 копійок), що складає менше 50% вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності.

З метою управління ліквідністю банку пропонується збільшити максимально можливий розмір зобов'язань за Генеральним кредитним договором та встановити його у сумі 730 000 000.00 грн. (сімсот тридцять мільйонів гривень 00 копійок), а з урахуванням вартості пулу заставлених активів на загальну суму 1 578 000 000.00 грн. (один мільярд п'ятсот сімдесят вісім мільйонів гривень 00 копійок), що складає понад 50% вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності.

Проект рішення виноситься на голосування. Голосування здійснюється **бюлетенем №5.**

Голосували:

За - **292000000** голосів, що становить 100% від зареєстрованих для участі у Зборах та 100% від загальної кількості голосуючих акцій.

Проти - немає

Утримались - немає

Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні - немає

Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними - немає

Одноголосно вирішили:

5.1. Надати повноваження Голові Правління І. Світеку (у випадку його відсутності – виконуючому обов'язки Голови Правління) на вчинення правочинів щодо залучення Банком коштів від Національного банку України.

5.2. Надати повноваження Голові Правління І. Світеку (у випадку його відсутності – виконуючому обов'язки Голови Правління) на укладення Генерального кредитного договору та Генерального договору репо з Національним банком України, додаткових договорів до вказаних договорів.

5.3. Встановити максимально можливий розмір зобов'язань за Генеральним кредитним договором у сумі 730 000 000.00 грн. (сімсот тридцять мільйонів гривень 00 копійок), а з урахуванням вартості пулу заставлених активів на загальну суму 1 578 000 000.00 грн. (один мільярд п'ятсот сімдесят вісім мільйонів гривень 00 копійок), що складає понад 50% вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності.

Дане рішення стосується як суми щодо окремої заявки, так і загальної суми правочинів, що можуть бути укладені з Національним банком України за операціями з рефінансування в межах відповідного Генерального кредитного договору та не погашені Банком.

5.4. Надати згоду на вчинення значного правочину шляхом залучення коштів від Національного банку України з максимально можливим розміром зобов'язань у сумі 730 000 000.00 грн. (сімсот тридцять мільйонів гривень 00 копійок), а з урахуванням вартості пулу заставлених активів на загальну суму 1 578 000 000.00 грн. (один мільярд п'ятсот сімдесят вісім мільйонів гривень 00 копійок), що складає понад 50% вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності.

5.5. Надати Голові Правління Банку І. Світеку (або у разі його відсутності - виконуючому обов'язки Голови Правління) право делегувати визначені п.п. 5.1 - 5.4 цього рішення повноваження на укладення правочинів з Національним банком України, надати Голові Правління Банку І. Світеку (або у разі його відсутності - виконуючому обов'язки Голови Правління) повноваження на видачу довіреностей працівникам Банку для укладання правочинів, пов'язаних з отриманням кредитів рефінансування від Національного банку України (включаючи овернайт), шляхом підписання заявок на одержання кредиту овернайт/участь у тендері з підтримання ліквідності, з правом надання активів (майна) Банку у забезпечення виконання зобов'язань за відповідними кредитами рефінансування шляхом підписання заявок на включення/виключення/заміну активів (майна), що формують пул на загальну суму, що складає понад 50% вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності, з урахуванням умов, зазначених у п. 5.3. цього рішення.

По шостому питанню порядку денного слухали:

Голову Правління І. Світека, який доповів, що діючий розмір зобов'язань за Генеральним договором про проведення операцій своп процентної ставки з Національним банком України становить 83 000 000.00 грн. (вісімдесят три мільйони

гривень 00 копійок), а з урахуванням вартості гарантійного фонду становить 93 000 000.00 грн. (дев'яносто три мільйони гривень 00 копійок).

З метою хеджування відсоткового ризику пропонується встановити максимальну умовну суму (загальна сума умовних сум операції своп процентної ставки за всіма діючими та невиконаними угодами з Національним банком України з урахуванням загальної суми активів (майна), включених до гарантійного фонду, в межах відповідного Генерального договору) за Генеральним договором про проведення операцій своп процентної ставки в розмірі 560 000 000.00 грн. (п'ятсот шістдесят мільйонів гривень 00 копійок), що складає понад 50% вартості за даними останньої річної фінансової звітності.

Проект рішення виноситься на голосування. Голосування здійснюється **бюлетенем №6.**

Голосували:

За - **292000000** голосів, що становить 100% від зареєстрованих для участі у Зборах та 100% від загальної кількості голосуючих акцій.

Проти - немає

Утримались - немає

Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні - немає

Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними - немає

Одноголосно вирішили:

6.1. Надати повноваження Голові Правління І. Світеку (у випадку його відсутності – виконуючому обов'язки Голови Правління) на вчинення правочинів щодо проведення АТ “ЮНЕКС БАНК” операцій своп процентної ставки з Національним банком України.

6.2. Надати повноваження Голові Правління І. Світеку (у випадку його відсутності – виконуючому обов'язки Голови Правління) на укладання Генерального договору про проведення операцій своп процентної ставки з Національним банком України.

6.3. Встановити максимальну умовну суму (загальна сума умовних сум операції своп процентної ставки за всіма діючими та невиконаними угодами з Національним банком України з урахуванням загальної суми активів (майна), включених до гарантійного фонду, в межах відповідного генерального договору) за Генеральним договором про проведення операцій своп процентної ставки у сумі 560 000 000.00 грн. (п'ятсот шістдесят мільйонів гривень 00 копійок).

Дане рішення стосується як суми щодо окремої заявки, так і загальної суми правочинів, що можуть бути укладені з Національним банком України за операціями своп процентної ставки в межах відповідного Генерального договору про проведення операцій своп процентної ставки.

6.4. Надати згоду на вчинення значного правочину щодо проведення АТ “ЮНЕКС БАНК” операцій своп процентної ставки з Національним банком України в максимальній умовній сумі 560 000 000.00 грн. (п'ятсот шістдесят мільйонів гривень 00 копійок), яка включає загальну суму умовних сум операцій своп процентної ставки та загальну суму активів (майна), включених до гарантійного фонду, що складає понад 50% вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності.

6.5. Надати Голові Правління Банку І. Світеку (або у разі його відсутності - виконуючому обов'язки Голови Правління) право делегувати визначені п.п. 6.1 - 6.4. цього рішення повноваження на укладення правочинів з Національним банком України, шляхом видачі довіреностей працівникам Банку, з урахуванням умов, зазначених у п.6.3. цього рішення.

По сьомому питанню порядку денного слухали:

Голову Правління І. Світеку, який доповів, що на виконання вимог Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 22.12.2017 №141 та вимог Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого постановою Правління Національного банку від 02.08.2018 №90, проведена оцінка стійкості Банку станом на 01.01.2021.

Звіт про результати першого етапу оцінки стійкості Банку станом на 01 січня 2021 року повинен бути розглянутий у складі Аудиторського звіту за результатами аудиту річної фінансової звітності АТ “ЮНЕКС БАНК” за 2020 рік.

У зв'язку зі змінами у структурі власності Банку, що відбулися у квітні 2021 року,

	виникла необхідність у наданні ТОВ “Аудиторська фірма “Інтер-аудит Кроу” Аудиторського звіту за результатами аудиту річної фінансової звітності за 2020 рік до 08 квітня 2021 року. Аудиторський звіт за результатами аудиту річної фінансової звітності за 2020 рік та випуску з Рішення єдиного акціонера Банку №4(43) від 12.04.2021 року про розгляд аудиторського звіту та затвердження заходів за результатами його розгляду на паперових носіях подано до Національного банку 13 квітня 2021 року. На момент подання до Національного банку Аудиторського звіту за результатами аудиту річної фінансової звітності за 2020 рік Звіт про результати першого етапу оцінки стійкості станом на 01 січня 2021 року був не готовий, та відповідно не міг бути затверджений Рішенням єдиного акціонера Банку №4(43) від 12.04.2021 року. Випуску з протоколу позачергових загальних зборів учасників Банку, на яких буде розглянуто Звіт про результати першого етапу оцінки стійкості станом на 01.01.2021 та затвердження заходів за результатами його розгляду необхідно подати до Національного банку України. Проект рішення виноситься на голосування. Голосування здійснюється бюлетенем №7. <u>Голосували:</u> За - 292000000 голосів, що становить 100% від зареєстрованих для участі у Зборах та 100% від загальної кількості голосуючих акцій. Проти - немає Утримались - немає Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні - немає Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними - немає <u>Одноголосно вирішили:</u> 7.1. Розглянути Звіт ТОВ “Аудиторська фірма “Інтер-аудит Кроу” про результати першого етапу оцінки стійкості АТ “ЮНЕКС БАНК” станом на 01 січня 2021 року та затвердити план заходів за результатами його розгляду (додається - Додаток 7.1).
--	--

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		
Депозитарна установа		
Інше (зазначити)		

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками акцій		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

	Так	Ні
Підняттям карток		
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		
Інше (зазначити)		

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту	X	

Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (зазначити)		

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування (так/ні)? ні

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків простих акцій товариства		
Інше (зазначити)		

У разі скликання, але не проведення річних (чергових) загальних зборів зазначається причина їх не проведення: у зв'язку з загостренням епідеміологічної ситуації в Україні та світі, з метою запобігання поширенню коронавірусу COVID-19.

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення:

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)?

	Кількість осіб
членів наглядової ради - акціонерів	0
членів наглядової ради - представників акціонерів	2
членів наглядової ради - незалежних директорів	3

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
3 питань аудиту		X
3 питань призначень		X
3 винагород		X
Інше (зазначити)	У звітному періоді Комітети з окремих питань діяльності Наглядової ради не створювалися. Всі члени Наглядової ради Банку брали активну участь у її діяльності.	

Інформація щодо компетентності та ефективності комітетів: У складі Наглядової ради АТ "ЮНЕКС БАНК" комітети не створені

Інформація стосовно кількості засідань та яких саме комітетів наглядової ради: У складі Наглядової ради АТ "ЮНЕКС БАНК" комітети не створені

Персональний склад наглядової ради

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Незалежний член	
		Так	Ні
Баранов Євген	Голова Наглядової ради		X

Маркович			
Опис:	Рішенням позачергових Загальних зборів учасників АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банка), що відбулися 24 травня 2021 року (Протокол №46 від 24.05.2021) шляхом кумулятивного голосування з 24.05.2021 обрано Баранова Євгена Марковича на посаду Голови Наглядової ради Банку - представника акціонера ДРАГОН КАПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД [DRAGON CAPITAL INVESTMENTS LIMITED], компанії, яка створена та зареєстрована у Республіці Кіпр, реєстраційний номер HE 206349, що володіє 219 029 200 простими іменними акціями Банку, які становлять 75.01% від зареєстрованого та випущеного статутного капіталу Банку, на строк три роки з дати обрання. Підстава - Рішення Національного банку України щодо погодження призначення Баранова Є.М. на посаду Голови Наглядової ради Банку (представника акціонера), (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 25.03.2021 № 113). Протягом останніх п'яти років Баранов Є.М. перебував на посадах: з 15.04.2021 по 24.05.2021 - АТ "ЮНЕКС БАНК" (голова Наглядової ради); з 01.12.2016 по теперішній час - ТОВ "Драгон Капітал Інвестментс" (директор); з 01.11.2013 по 30.11.2016 - СП "ТОВ "Драгон Капітал" (економічний радник з питань корпоративного управління). Розмір пакету акцій яким володіє Баранов Є.М. - нуль, що складає 0,00% статутного капіталу Банку; непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має. Ефективність: Брав участь у всіх засіданнях Наглядової ради Банку; підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів - 5 балів із 5.		
Іво Сухі	Член Наглядової ради		X
Опис:	Рішенням позачергових Загальних зборів учасників АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банка), що відбулися 24 травня 2021 року (Протокол №46 від 24.05.2021) шляхом кумулятивного голосування з 24.05.2021 обрано Іво Сухі на посаду члена Наглядової ради Банку - представника акціонера ДРАГОН КАПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД [DRAGON CAPITAL INVESTMENTS LIMITED], компанії, яка створена та зареєстрована у Республіці Кіпр, реєстраційний номер HE 206349, що володіє 219 029 200 простими іменними акціями Банку, які становлять 75.01% від зареєстрованого та випущеного статутного капіталу Банку, на строк три роки з дати обрання. Підстава - Рішення Національного банку України щодо погодження призначення Іво Сухі на посаду члена Наглядової ради Банку (представника акціонера) (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 01.04.2021 № 123). Протягом останніх п'яти років Іво Сухі перебував на посадах: 15.04.2021 по 24.05.2021 - АТ "ЮНЕКС БАНК" (член Наглядової ради); з 30.04.2019 по теперішній час - Prikor a.s (виконавчий директор); з 29.06.2016 по теперішній час - Dragon Capital (Cyprus) Limited (виконавчий директор); з 26.04.2016 по теперішній час - Valstone Czech s.r.o. (виконавчий директор); з 15.09.2015 по теперішній час - Dragon Capital s.r.o. (виконавчий директор). Розмір пакету акцій яким володіє Іво Сухі - нуль, що складає 0,00% статутного капіталу Банку; непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має. Ефективність: Брав участь у всіх засіданнях Наглядової ради Банку; підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів - 5 балів із 5.		
Мартін Пілецькі	Член Наглядової ради	X	
Опис:	Рішенням позачергових Загальних зборів учасників АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банка), що відбулися 24 травня 2021 року (Протокол №46 від 24.05.2021) шляхом кумулятивного голосування з 24.05.2021 обрано Мартіна Пілецькі посаду члена Наглядової ради Банку - незалежного директора, на строк три роки з дати обрання. Підстава - Рішення Національного банку України щодо погодження призначення Мартіна Пілецькі на посаду члена Наглядової ради Банку (незалежного директора), (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 08.04.2021 № 136). Протягом останніх п'яти років Мартін Пілецькі		

	перебував на посадах: з 15.04.2021 по 24.05.2021 - АТ "ЮНЕКС БАНК" (член Наглядової ради); з 02.03.2019 по теперішній час - приватний інвестор ["Angel" Investor]; з 02.03.2013 по 01.03.2019 - Акціонерне Товариство "Альфа-Банк" (директор з інформаційних технологій, член групи правління АТ "Альфа-Банк"). Розмір пакету акцій яким володіє Мартін Пілецкі - нуль, що складає 0,00% статутного капіталу Банку; непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має. Незалежність в прийнятті рішень: Не знаходиться під впливом акціонерів та/або Правління Банку при прийнятті рішень на засіданнях Наглядової ради, відповідає вимогам законодавства до незалежних директорів. Ефективність: брав участь у всіх засіданнях Наглядової ради Банку; підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів - 5 балів із 5.		
Еріх Чомор	Член Наглядової ради	X	
Опис:	Рішенням позачергових Загальних зборів учасників АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банка), що відбулися 24 травня 2021 року (Протокол №46 від 24.05.2021) шляхом кумулятивного голосування з 24.05.2021 обрано Еріха Чомора на посаду члена Наглядової ради Банку - незалежного директора, на строк три роки з дати обрання. Підстава - Рішення Національного банку України щодо погодження призначення Еріха Чомора на посаду члена Наглядової ради Банку (незалежного директора), (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 01.04.2021 № 122). Протягом останніх п'яти років Еріх Чомор перебував на посадах: з 15.04.2021 по 24.05.2021 - АТ "ЮНЕКС БАНК" (член Наглядової ради); з 01.06.2020 по теперішній час - KNUSPR.DE (головний виконавчий директор); з 01.01.2018 по 01.04.2020 - VELVON (головний виконавчий директор); з 01.06.2014 по 01.08.2016- Хоум Кредит Інтернаціональ (член групи PPF), Чеська Республіка, Індонезія, В'єтнам (регіональний генеральний директор та керівник групової стратегії); з 02.05.2014 по 01.08.2016 - Air Bank a.s. (частина групи PPF), Чеська Республіка (голова ради директорів) Розмір пакету акцій яким володіє Еріх Чомор - нуль, що складає 0,00% статутного капіталу Банку; непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має. Незалежність в прийнятті рішень: Не знаходиться під впливом акціонерів та/або Правління Банку при прийнятті рішень на засіданнях Наглядової ради, відповідає вимогам законодавства до незалежних директорів. Ефективність: Брав участь у всіх засіданнях Наглядової ради Банку; підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів - 5 балів із 5.		
Козляр Андрій Віталійович	Член Наглядової ради	X	
Опис:	Рішенням позачергових Загальних зборів учасників АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банка), що відбулися 24 травня 2021 року (Протокол №46 від 24.05.2021) шляхом кумулятивного голосування з 24.05.2021 обрано Козляра Андрія Віталійовича на посаду члена Наглядової ради Банку - незалежного директора, на строк три роки з дати обрання. Підстава - Рішення Національного банку України щодо погодження призначення Козляра Андрія Віталійовича на посаду члена Наглядової ради Банку (незалежного директора), (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 25.03.2021 № 114). Протягом останніх п'яти років Козляр А.В. перебував на посадах: з 15.04.2021 по 24.05.2021 - АТ "ЮНЕКС БАНК" (член Наглядової ради); з 02.06.2019 по теперішній час - Європейський Fintech / Група споживчих фінансів (генеральний директор, член ради директорів); з 01.06.2018 по 01.06.2019 - Публічна акціонерна компанія "ВимпелКом" (директор, фінансові послуги); з 01.10.2013 по 01.02.2018 - Банківська група ОТП (Угорщина, Російська Федерація) (генеральний директор нового напрямку Банківської групи ОТП (Touch Bank)). Розмір пакету акцій яким володіє Козляр А.В. - нуль, що складає 0,00% статутного капіталу Банку; непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має.		

	Незалежність в прийнятті рішень: Не знаходиться під впливом акціонерів та/або Правління Банку при прийнятті рішень на засіданнях Наглядової ради, відповідає вимогам законодавства до незалежних директорів. Ефективність: брав участь у всіх засіданнях Наглядової ради Банку; підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів - 5 балів із 5.
--	--

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (зазначити) Вимоги до членів Наглядової ради Банку викладені у Статуті Банку, Кодексу корпоративного управління Банку, Положенні про Наглядову раду Банку, затверджених Рішенням єдиного акціонера АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» компанією ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД/WITHINE INVESTMENTS LTD №1(40) від 09.12.2020, та розміщених на сайті Банку за посиланням: https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=745 Членом Наглядової ради Банку може бути лише дієздатна фізична особа з бездоганною діловою репутацією відповідно до вимог чинного законодавства України. НБУ має право визнати ділову репутацію особи небездоганною в тому числі за наявності ознак, які свідчать про те, що ділова репутація такої особи не є бездоганною з точки зору ділової практики, професійної етики, порядності, професійних та управлінських здібностей. Член Наглядової ради Банку не може бути одночасно членом Правління Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору. До складу Наглядової ради Банку обираються акціонери або особи, які представляють їхні інтереси (далі - представники акціонерів), та незалежні директори. Наглядова рада Банку не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб. Не менше половини членів Наглядової ради Банку повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі. Члени Наглядової ради Банку повинні мати вищу освіту. З метою виконання завдань, які покладаються на Наглядову раду, кандидати, які висуваються до її складу, повинні крім бездоганної ділової репутації також відповідати кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та зокрема як мінімум: розуміти значні ризики, з якими працює або планує працювати Банк; розуміти потреби Банку у капіталі; бути спроможними оцінювати на регулярній основі ефективність і обережність дій Правління Банку щодо управління операціями Банку і ризиками, на які наражається Банк. Професійна придатність визначається як сукупність знань, професійного та управлінського досвіду особи, необхідних для належного виконання посадових обов'язків з урахуванням бізнес-плану та стратегії Банку, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності конкретного члена Наглядової ради. Кваліфікаційні вимоги до членів Наглядової ради встановлюються НБУ. Незалежний член Наглядової ради (незалежний директор) повинен відповідати вимогам щодо незалежності, установленим статтею 531 Закону України "Про акціонерні товариства" та вимог НБУ. Незалежний директор - член Наглядової ради, на якого відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків незалежного директора. Зокрема, не може вважатися незалежним директором особа, якщо вона: входила протягом попередніх п'яти років до складу Правління Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;	X	

одержує та/або одержувала протягом попередніх трьох років від Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб додаткову винагороду в розмірі, що перевищує 5 відсотків сукупного річного доходу такої особи за кожний з таких років; володіє (прямо або опосередковано) 5 і більше відсотками статутного капіталу Банку чи є посадовою особою або особою, яка здійснює управлінські функції в Банку, а також є фізичною особою - підприємцем, яка протягом минулого року мала істотні ділові відносини з Банком та/або афілійованими з ним юридичними особами; є та/або була протягом попередніх трьох років незалежним аудитором Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб; є та/або була протягом попередніх трьох років працівником аудиторської фірми, яка протягом попередніх трьох років надавала аудиторські послуги Банку та/або афілійованим з ним юридичним особам; є та/або була протягом попередніх трьох років працівником Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб; є акціонером - власником контрольного пакета акцій та/або є представником акціонера - власника контрольного пакета акцій Банку в будь-яких цивільних відносинах; була сукупно більш як 12 років членом Наглядової ради Банку; є близькою особою осіб вище.		
---	--	--

Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (вказати)	Інше внутрішніми документами АТ "ЮНЕКС БАНК" не передбачено	

Чи проводилися засідання наглядової ради? Загальний опис прийнятих на них рішень

Поставлені цілі досягаються Наглядовою радою Банку шляхом прийняття відповідних рішень на її засіданнях та контролем їх виконання.

Протягом звітного періоду Наглядовою радою було проведено 85 засідань, на яких було розглянуто і прийнято рішення з 237 питань щодо:

- затвердження плану роботи Наглядової ради Банку у 2021 році;
- розгляду та затвердження Звіту про роботу Відділу внутрішнього аудиту (далі – ВВА) за 2020 рік та Плану роботи ВВА на 2021 рік; Звітів за результатами перевірок, проведених ВВА у другому півріччі 2020 року та на протязі трьох кварталів 2021 року; Звітів щодо моніторингу виконання рекомендацій, наданих за результатами аудиторських перевірок станом на 01.01.2021, та на 01.08.2021;
- розгляду та затвердження Звіту про результати аудиторської перевірки дотримання вимог законодавства, що регулює відносини у сфері протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення АТ «ЮНЕКС БАНК»;
- щомісячного прийняття рішень щодо дотримання ключових показників ризику Банку станом на перше число кожного місяця;
- розгляду та затвердження щоквартальних звітів за результатами моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку; щоквартальних консолідованих звітів про інциденти операційного ризику Банку; результатів щоквартально проведених стрес-тестувань Банку; результатів самооцінки рівня операційного ризику в структурних підрозділах Банку;
- розгляду та затвердження щоквартальних звітів Корпоративного секретаря за результатами його діяльності;
- розгляду плану дій по забезпеченню діяльності та фінансування в кризових ситуаціях АТ «ЮНЕКС БАНК».
- затвердження Стратегії управління непрацюючими активами та оперативний план в АТ «ЮНЕКС БАНК»;

- затвердження Програми фінансування в АТ «ЮНЕКС БАНК»;
- розгляду звіту Департаменту ризиків щодо кредитного портфеля фізичних осіб;
- затвердження Плану заходів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» щодо приведення його діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з банком особами;
- розгляду та затвердження щоквартальних Звітів з моніторингу комплаєнс-ризиків з Оцінкою комплаєнс-ризиків станом на останній день кожного кварталу;
- прийняття рішення щодо скликання річних Загальних зборів учасників Банку з усіма визначеними чинним законодавством України діями;
- розгляду результатів зовнішнього аудиту та погодження Плану заходів за результатами розгляду аудиторського звіту щодо перевірки фінансової звітності Банку за 2020 рік;
- погодження Звіту Наглядової Ради про результати роботи у 2020 році, що подається на розгляд та затвердження Загальним збором учасників Банку з самооцінкою членів Наглядової Ради;
- погодження звіту Правління Банку про фінансово-господарську діяльність Банку в 2020 році та рекомендацій за наслідками розгляду цього звіту;
- погодження Звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за результатами діяльності Наглядової ради у 2020 році, для надання на затвердження річним Загальним збором учасників Банку;
- розгляду та затвердження звіту керівництва (звіту про управління) за 2020 рік;
- затвердження Звіту про винагороду членів та Голови Правління Банку за результатами діяльності Правління у 2020 році;
- затвердження інформації емітента цінних паперів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» за 2020 рік;
- призначення/звільнення/продовження повноважень Голови та членів Правління Банку і визначення умов трудових договорів (контрактів) з ними;
- затвердження змін організаційної структури управління Банку та положень про структурні підрозділи відповідно до змін організаційної структури управління;
- визначення аудиторської фірми на проведення зовнішнього аудиту річної фінансової звітності, оцінки якості активів та консолідованої звітності /за необхідності/ Банку за 2021 рік;
- припинення окремих відділень Банку;
- обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов Договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг.

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інше (запишіть)	Розмір винагороди членів Наглядової ради визначається: - Положенням про винагороду членів Наглядової ради АТ "ЮНЕКС БАНК", яке затверджене рішенням єдиного акціонера Банку №4 от 12.04.2021 року; - трудовим контрактом, укладеним з членами Наглядової ради.	

Інформація про виконавчий орган

Склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
Станом на 31.12.2021 Правління Банку діяло у наступному складі: - Іван Світек – Голова Правління; - Шиманська Світлана Михайлівна – головний бухгалтер, член Правління; - Павлік Володимир Миколайович – директор Департаменту фінансового моніторингу та валютного нагляду, член Правління, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу.	Правління Банку є колегіальним виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління Банком, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів і Наглядової ради Банку. До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім тих, що належать

- Карчажкін Олексій Євгенович заступник Голови Правління, член Правління; - Коляско Тетяна Володимирівна, Директор Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами, член Правління.	до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку. Вимоги до членів Правління Банку та функціональні обов'язки виконавчого органу викладені у Статуті Банку, Кодексу корпоративного управління Банку, Положенні про Правління Банку.
Опис	У 2021 році було проведено 145 засідань Правління Банку на яких було розглянуто і прийнято рішення з 476 питань, пов'язаних з поточною діяльністю Банку. Правління Банку здійснювало: - Щомісячне погодження значних правочинів щодо операцій з депозитними сертифікатами Національного банку України. - Розгляд рекомендацій відділу внутрішнього аудиту за результатами аудиторських перевірок, - Розгляд звітів про роботу комітетів Правління (Кредитний комітет, КУАП, Тарифний комітет тощо) - Щомісячне затвердження: переліку пов'язаних із банком осіб; лімітів на міжбанківські операції. - Розгляд питань незастосування до позичальників штрафних санкцій за договорами про споживчий кредит, пов'язаного з запровадженням карантину. - Погодження/затвердження внутрішніх нормативних документів та змін до них. - Розгляд та затвердження щоквартальних звітів за результатами моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку; щоквартальних консолідованих звітів про інциденти операційного ризику Банку; результатів щоквартально проведених стрес-тестувань Банку. - Погодження укладення/продовження дії договорів оренди. - Щомісячний розгляд питань щодо дотримання ключових показників ризику та управлінської звітності про ризики. - Регулярний розгляд питання про результати роботи Банку/відділень банку. - Розгляд та погодження питань щодо Організаційної структури управління. - Щоквартальний розгляд звітів щодо оцінки комплаєнс-ризиків. - Розгляд співробітництва з контрагентами з питань господарсько-операційної діяльності. - Тощо. Рішення Правління Банку приймається простою більшістю голосів членів Правління Банку, які беруть участь у засіданні. При рівній кількості голосів "за" і "проти" приймається рішення, за яке проголосував Голова Правління Банку.

Примітки

5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) ні

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	ні	так	ні	ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства	X	
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)	Саном на 31.12.2020 року Положення про ревізійну комісію не існує в зв'язку з тим,що річними Загальними зборами акціонерів Банку, що відбулися 14.04.2017 (Протокол №34 від 14.04.2017) прийнято рішення з 14 квітня 2017 року Ревізійну комісію не обирати. На вимогу Національного банку України розроблена "Облікова політика АТ "ЮНЕКС БАНК" в якій зазначені питання про акції товариства та порядок розподілу прибутку.	

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного	Інформація розповсюджується на	Інформація оприлюднюється в загальнодоступ	Документи надаються	Копії документів	Інформація розміщується на власній
--	--------------------------------	--	---------------------	------------------	------------------------------------

товариства	загальних зборах	ній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	я для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	надаються на запит акціонера	інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу	ні	так	ні	ні	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Статут та внутрішні документи	так	ні	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	ні	так	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	ні	ні	ні	ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (зазначити)	Інше не передбачене	

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?

	Так	Ні
З власної ініціативи		X

За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотками голосів		X
Інше (зазначити)	Станом на 31.12.2020 року Положення про ревізійну комісію не існує в зв'язку з тим, що річними Загальними зборами акціонерів Банку, що відбулися 14.04.2017 (Протокол №34 від 14.04.2017) прийнято рішення з 14 квітня 2017 року Ревізійну комісію не обирати.	

6) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	DRAGON CAPITAL INVESTMENTS LIMITED/ДРАГОН КАПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД	HE206349	75,01
2	Ivan Svitek/Іван Світек	2475920936	24,99

7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
292 000 000	0	Обмежень щодо врахування цінних паперів при визначенні кворуму та при голосуванні в органах емітента не існує	-

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення

Порядок призначення та звільнення Голови та Членів Наглядової Ради здійснюється згідно чинного законодавства України, а також Статуту Банку, Положення про Наглядову раду АТ "ЮНЕКС БАНК", що розміщені за веб-адресою сторінки сайту Банку: https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=745

Наглядова рада обирається Загальними зборами учасників Банку (далі - Загальні збори). шляхом кумулятивного голосування, або рішенням Єдиного акціонера Банку з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів (незалежних директорів) у кількості не менше п'яти осіб на строк не більший ніж три роки. Кількісний склад Наглядової ради Банку визначається Загальними зборами.

Повноваження члена Наглядової ради Банку, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням Загальних зборів можуть бути припинені лише за умови одночасного припинення

повноважень усього складу Наглядової ради Банку. У такому разі рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради Банку приймається Загальними зборами простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах, або рішенням Єдиного акціонера Банку. Без рішення загальних зборів повноваження члена наглядової ради припиняються: за його бажанням за умови письмового повідомлення про це товариства за два тижні; в разі неможливості виконання обов'язків члена наглядової ради за станом здоров'я; в разі набрання законної сили вирокom чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена наглядової ради; в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим; у разі отримання акціонерним товариством письмового повідомлення про заміну члена наглядової ради, який є представником акціонера. Член Наглядової ради Банку, обраний як представник акціонера або групи акціонерів може бути замінений таким акціонером або групою акціонерів у будь-який час.

У разі якщо незалежний член Наглядової ради Банку (незалежний директор) протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам, встановленим чинним законодавством України щодо незалежних членів Наглядової ради Банку, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Банку.

Якщо кількість членів Наглядової ради Банку, повноваження яких дійсні, становить менше половини її кількісного складу, обраного Загальними зборами, Банк протягом трьох місяців має скликати позачергові Загальні збори для обрання всього складу Наглядової ради Банку.

Голова Наглядової ради Банку обирається Загальними зборами з числа членів Наглядової ради Банку простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах.

Загальні збори можуть в будь-який час переобрати Голову Наглядової ради Банку простою більшістю голосів акціонерів, що зареєструвались для участі у Загальних зборах. Новий Голова Наглядової ради Банку обирається з числа членів Наглядової ради Банку.

Призначення та звільнення Голови та Членів Правління здійснюється згідно чинного законодавства України, а також Статуту Банку, Положення про Правління АТ "ЮНЕКС БАНК", що розміщені за веб-адресою сторінки сайту Банку: https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=745.

Голова Правління Банку призначається Наглядовою радою Банку за пропозицією Голови Наглядової ради Банку або іншого члена Наглядової ради Банку строком не більше, ніж на три роки. Голова Правління Банку вступає на посаду після його погодження Національним банком України.

Члени Правління Банку обираються та звільняються з посади рішенням Наглядової ради Банку, у тому числі за поданням Голови Правління Банку. Голова та члени Правління Банку можуть переобиратися на посаду необмежену кількість разів.

Кандидати, які висуваються до складу Правління Банку, у т.ч. кандидати на посаду Голови Правління Банку, повинні відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності відповідно до вимог чинного законодавства України.

У разі, якщо після закінчення строку повноважень Голови та членів Правління Банку Наглядовою радою Банку з будь-яких причин не ухвалено рішення про обрання чи переобрання складу Правління Банку, повноваження Голови та членів Правління Банку продовжуються до моменту ухвалення Наглядовою радою Банку відповідного рішення. Одна й та сама особа може обиратися Головою та/чи членом Правління Банку неодноразово і це не призводить до виникнення з ним безстрокових трудових відносин. Повноваження Голови Правління Банку та/або членів Правління Банку можуть бути достроково припинені відповідно до рішення Наглядової ради Банку у будь-який час та з будь-яких підстав.

Повноваження Голови Правління Банку та/або членів Правління Банку припиняються достроково без ухвалення органами управління та контролю Банку будь-яких рішень у разі настання певних подій, а саме:

- за власним бажанням з письмовим повідомленням у строк, визначений контрактом;
- набрання законної сили вирокom чи рішенням суду, яким посадову особу засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків (позбавлення волі, судова заборона обіймати певні посади);
- смерть, визнання недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.

Повноваження Голови Правління Банку припиняються за рішенням Наглядової ради Банку з одночасним прийняттям рішення про призначення Голови Правління Банку або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

Кожен член Правління Банку може бути усунений з посади Наглядовою радою Банку в разі його некомпетентності, зловживання службовим становищем, розголошення комерційної чи банківської таємниці або в разі здійснення інших дій, що спричинили шкоду інтересам Банку. Рішення про усунення від виконання обов'язків члена Правління Банку приймається простою більшістю голосів Наглядової ради Банку.

У разі звільнення посадових осіб, ніяких додаткових винагород або компенсацій, крім тих, що

передбачені чинним трудовим законодавством, та умовами укладеного з ними договору не має бути виплачено.

9) повноваження посадових осіб емітента

Посадовими особами емітента згідно Статуту АТ "ЮНЕКС БАНК" є:

- 1) Голова і члени Наглядової ради Банку;
- 2) Голова та члени Правління Банку.

Повноваження посадових осіб Банку визначаються Статутом АТ "ЮНЕКС БАНК" та відповідними внутрішніми положеннями (Положення про Наглядову Раду, Положення про Правління), що розміщені за веб-адресою сторінки сайту Банку: https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=745

7. Події після дати періоду звіту

Між датою складання цього звіту та датою його випуску відбулися зміни у складі акціонерів. Компанія Напалор Холдінгс Лімітед (Napalor Holdings Limited), що заснована та зареєстрована у Республіці Кіпр, стала власником пакету акцій Банку в кількості 292 000 000 штук простих іменних акцій Банку, що складає 100% від загальної кількості акцій Банку. Таким чином, на дату випуску цієї фінансової звітності єдиним учасником Банку із 100% володінням акцій є Компанія Напалор Холдінгс Лімітед (Napalor Holdings Limited).

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

Подальший розвиток подій, тривалість та вплив війни неможливо передбачити. Ключовим пріоритетом є зупинення бойових дій, досягнення миру і збереження суверенітету держави. Стабілізація ситуації найближчим часом залежить від успіхів Збройних сил України на фронті, від успішності дій, яких вживає Уряд, в тому числі на дипломатичному рівні, від обсягу підтримки для України зі сторони міжнародної спільноти, що виражається як в наданні фінансової підтримки, так і в своєчасному забезпеченні зброєю і в запровадженні жорстких санкцій проти російської федерації. Досягнення історичної перемоги над окупантом залежить і від багатьох інших факторів, які впливатимуть на швидкість настання миру та ефективного відродження економіки, в тому числі заходи Уряду на відновлення роботи вітчизняного бізнесу в усіх можливих формах, запроваджені заходи й підтримка з боку НБУ для забезпечення безперебійної роботи фінансових установ, консолідована взаємодія влади з представниками країн-партнерів, ефективність інструментів впливу на росію, які застосовує Україна та антивоєнна коаліція, потенціал російської економіки та її армії, емоційний стан суспільства в рф тощо. Особливим вкладом в перемогу та відродження повоєнної економіки є громадянська позиція та моральна відповідальність українського суспільства, яке вже більше не пригнічує воєнний стан, а навпаки консолідує в рішеннях та зусиллях, відкриває нові виміри підтримки один одного, колосальні резерви здатності та мужності відновлювати економіку, а також наявний досвід швидкого та сталого економічного зростання розвитку країн після воєн, яке дозволить Україні послідовно реконструювати власну економіку та реалізувати свій потенціал.

Керівництво Банку, незалежно від поточної невизначеності, стежить за станом розвитку поточної ситуації та, за необхідності, вживає заходи для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо. Під час складання цього звіту, керівництво Банку 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 після дати періоду звіту (31.12.2021 року) і датою його випуску, не відбувалося.

Голова Правління



Іван Світек