

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

Перший заступник Голови Правління

(посада)



Холодовський Олександр Іванович

(прізвище та ініціали керівника)

30.04.2010

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2009 рік

1. Загальні відомості

1.1. Повне найменування емітента

Акціонерний комерційний банк "Юнекс"

1.2. Організаційно-правова форма емітента

Відкрите акціонерне товариство

1.3. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ емітента

20023569

1.4. Місцезнаходження емітента

Україна м.Київ Подільській р-н 04070 м.Київ вул. Почайнинська, будинок 38

1.5. Міжміський код, телефон та факс емітента

(044) 585-14-75 (044) 462-50-62

1.6. Електронна поштова адреса емітента

office@unexbank.ua

2. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

2.1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії

29.04.2010

(дата)

2.2. Річна інформація опублікована у №79 "Бюлетень. Цінні папери України"

30.04.2010

(номер та найменування офіційного друкованого видання)

(дата)

2.3. Річна інформація розміщена на власній сторінці

-

в мережі Інтернет

-

(за наявності)

(адреса сторінки)

(дата)

Зміст

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

1. Основні відомості про емітента:
 - а) ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента; X
 - б) інформація про державну реєстрацію емітента; X
 - в) банки, що обслуговують емітента; X
 - г) основні види діяльності; X
 - ґ) інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності; X
 - д) відомості щодо належності емітента до будь-яких об'єднань підприємств; X
 - е) інформація про рейтингове агентство; X
 - є) інформація про органи управління емітента.
2. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв). X
3. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці. X
4. Інформація про посадових осіб емітента:
 - а) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента; X
 - б) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента. X
5. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента. X
6. Інформація про загальні збори акціонерів. X
7. Інформація про дивіденди.
8. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент. X
9. Відомості про цінні папери емітента:
 - а) інформація про випуски акцій емітента; X
 - б) інформація про облігації емітента;
 - в) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом;
 - г) інформація про похідні цінні папери;
 - ґ) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду;
 - д) інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів. X
10. Опис бізнесу. X
11. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента:
 - а) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю); X
 - б) інформація щодо вартості чистих активів емітента; X
 - в) інформація про зобов'язання емітента. X
 - г) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції;
 - ґ) інформація про собівартість реалізованої продукції.
12. Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів.
13. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, X

що виникала протягом звітного періоду.

14. Інформація про стан корпоративного управління. X

15. Інформація про випуски іпотечних облігацій.

16. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:

а) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям;

б) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду;

в) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття;

г) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду;

г) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року.

17. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття.

18. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів.

19. Інформація щодо реєстру іпотечних активів.

20. Основні відомості про ФОН.

21. Інформація про випуски сертифікатів ФОН.

22. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН.

23. Розрахунок вартості чистих активів ФОН.

24. Правила ФОН.

25. Річна фінансова звітність. X

26. Копія(ї) протоколу(ів) загальних зборів емітента, що проводились у звітному році (для акціонерних товариств) (додається до паперової форми при поданні інформації до Комісії). X

27. Аудиторський висновок. X

28. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності).

29. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі випуску цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості).

30. Примітки: 30. Примітки: "Інформація про дивіденди" не складається тому, що за звітний період рішення щодо виплати дивідендів не приймалось, дивіденди не нароховувалися та не виплачувалися.

"Інформація про облігації емітента" не складається в зв'язку з тим, що Банк не випускав облігації.

"Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом" не складається в зв'язку з тим, що Банк не випускав інші цінні папери випуск яких підлягає реєстрації.

"Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду" не складається, тому що власні акції не викупалися.

"Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів" не надається тому, що боргові цінні папери протягом АКБ "Юнекс" не випускалися.

"Інформація про випуски іпотечних облігацій" та "Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття: а) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям; б) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду; в) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття; г) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду; відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року" не складається в зв'язку з тим, що Банк не випускав іпотечні облігації.

"Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття" не складається за відсутністю таких операцій.

"Інформація про випуски іпотечних сертифікатів" не складається в зв'язку з тим, що Банк не випускав іпотечні сертифікати.

"Інформація щодо реєстру іпотечних активів" не складається за відсутністю таких активів.

Інформація щодо розділів: "Основні відомості про ФОН", "Інформація про випуски сертифікатів ФОН", "Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН", "Розрахунок вартості чистих активів ФОН", "Правила ФОН" не складається в зв'язку з тим, що Банк не випускав сертифікати ФОН.

"Фінансова звітність, складена відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності" не складається. Банк складає фінансову звітність відповідно до умов Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, що затверджена Постановою Правління Національного банку України від 27.12.2007 №480 та міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ 1, 3, 5, 8; МСБО 1, 7, 8, 10, 12, 14, 16, 17, 18, 19, 21, 24, 27, 28, 29, 32, 33, 34, 36, 37, 28, 39, 40).

"Звіт про стан об'єкта нерухомості" не складається, оскільки Банк не випускав цільові облігації, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості.

3. Основні відомості про емітента

3.1. Ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента

3.1.1. Повне найменування

Акціонерний комерційний банк "Юнекс"

3.1.2. Скорочене найменування (за наявності)

АКБ "Юнекс"

3.1.3. Організаційно-правова форма

Відкрите акціонерне товариство

3.1.4. Поштовий індекс

04070

3.1.5. Область, район

м.Київ Подільській р-н

3.1.6. Населений пункт

м.Київ

3.1.7. Вулиця, будинок

вул. Почайнинська, будинок 38

3.2. Інформація про державну реєстрацію емітента

3.2.1. Серія і номер свідоцтва

10711200000000965

3.2.2. Дата державної реєстрації

03.12.1993

3.2.3. Орган, що видав свідоцтво

Подільська районна у місті Києві Державна адміністрація

3.2.4. Зареєстрований статутний капітал (грн.)

292 000 000,00

3.2.5. Сплачений статутний капітал (грн.)

292 000 000,00

3.3. Банки, що обслуговують емітента

3.3.1. Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Головне управління Національного банку України по місту Києву і Київській області

3.3.2. МФО банку

321024

3.3.3. Поточний рахунок

32005183601

3.3.4. Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

Публічне акціонерне товариство "Райффайзен Банк Аваль"

3.3.5. МФО банку

300335

3.3.6. Поточний рахунок

16000318

3.4. Основні види діяльності

65.12.0 - Інше грошове посередництво

3.5. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Діяльність з торгівлі цінними паперами - брокерська діяльність	АВ 470705	06.07.2009	Державна комісія по цінним паперам і фондовому ринку	29.11.2011
Опис	Банк і в подальшому має наміри продажувати дію даної ліцензії			
Діяльність з торгівлі цінними паперами - дилерська діяльність	АВ 470706	06.07.2009	Державна комісія по цінним паперам і фондовому ринку	29.11.2011
Опис	Банк і в подальшому має наміри продажувати дію даної ліцензії			
Діяльність з торгівлі цінними паперами - андерайтинг	АВ 470707	06.07.2009	Державна комісія по цінним паперам і фондовому ринку	29.11.2011
Опис	Банк і в подальшому має наміри продажувати дію даної ліцензії			
Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів	АВ 470708	06.07.2009	Державна комісія по цінним паперам і фондовому ринку	27.06.2013
Опис	Банк і в подальшому має наміри продажувати дію даної ліцензії			
Здійснення банківських операцій	56	25.02.2002	Національний банк України	безстрокова
Опис	Ліцензія надає право здійснювати банківські операції, визначені частиною першою та пунктами 5-11 частини другої статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Банк і в подальшому має наміри продажувати дію даної ліцензії.			
Здійснення банківських операцій	56-4	09.10.2009	Національний банк України	безстрокова
Опис	Цій Дозвіл надає право здійснювати операції, визначених пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність" згідно з Додатком до цього Дозволу. Банк і в подальшому має наміри підтримувати дію пунктів даного Дозволу та розширювати перелік операцій до письмового дозволу.			

3.6. Відомості щодо належності емітента до будь-яких об'єднань підприємств

Найменування об'єднання: Асоціація Українських банків. Місцезнаходження об'єднання: м. Київ, вул. Марини Раскової, 15. Призначення (місія) Асоціації українських банків полягає у сприянні розвитку національної банківської системи. Виконання цієї місії досягається шляхом участі АУБ в законодавчій діяльності Верховної Ради України з питань розвитку банківської системи

шляхом організації професійної роботи над проектами законів України, змін до законів, а також цілеспрямованої роботи з іншими державними органами, у тому числі з Національним банком України з питань нормативного забезпечення надійності і стабільності функціонування системи комерційних банків без зниження їх економічної ефективності.

Найменування об'єднання: Національна система масових електронних платежів (НСМЕП). Місцезнаходження об'єднання: д/н. НСМЭП - національна система масових електронних платежів, яка базується на широкому використанні оф-лайн технологій, які не вимагають якісних каналів зв'язку, що дозволяє значно знизити собівартість транзакцій і дає можливість рентабельно як для банку, так і для клієнта виконувати операції навіть із невеликими сумами.

Найменування об'єднання: Платіжна система "Укркарт". Місцезнаходження об'єднання: вул. Роскової, 11, м. Київ, 02002. УкрКарт - одна з найбільших національних платіжних систем, до якої входять понад 30 банків на умовах партнерства. УкрКарт виконує процесінгове обслуговування карток міжнародних платіжних систем MasterCard Int. та Visa Int. як на території України, так і за її межами. Інфраструктура банків-учасників ВАТ "УкрКарт" налічує 1069 банкоматів, 1554 банківських POS терміналів та 20 терміналів самообслуговування.

Найменування об'єднання: Українська національна Група Членів та користувачів SWIFT. Місцезнаходження об'єднання: вул. Обсерваторна, 21-А, м. Київ, 04053. Українська Національна група Членів та Користувачів СБІФТ існує з 1993 року. Асоціація об'єднує членів та користувачів міжнародної системи обміну платіжними повідомленнями S.W.I.F.T. та є незалежною асоціацією з неприбутковим статусом. Головним органом Асоціації є Загальні збори. Керування діяльністю Асоціації відбувається Радою УкрСБІФТ, до якої входять представники членів та користувачів СБІФТ на Україні. Поточна діяльність Асоціації здійснюється Виконавчою дирекцією УкрСБІФТ.

Найменування об'єднання: Фонд гарантування вкладів фізичних осіб. Місцезнаходження об'єднання: вул. Ярославів Вал, 32-А, м. Київ, 01034. ФГВФО створений на виконання Указу Президента України від 10 вересня 1998 року №996/98. Фонд є державною спеціалізованою установою, яка виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб.

Найменування об'єднання: Асоціація "Український Кредитно-Банківський Союз". Місцезнаходження об'єднання: Кловський узвіз, 9/2, м. Київ, 01021. Ця Асоціація створена з метою сприяння стабільному розвитку і діяльності банківської системи України, захисту прав та законних інтересів Кредитно-Банківського Союзу, надання їм всебічної допомоги, забезпечення координації їх зусиль для вирішення питань, що стоять перед кредитно - грошевою системою.

Найменування об'єднання: Українська міжбанківська валютна біржа - УМВБ. Місцезнаходження об'єднання: вул. Шота Руставелі, 39/41, м. Київ, 01023. Міжбанківська валютна біржа.

Найменування об'єднання: Асоціація торговців цінними паперами та зберігачів ПФТС (Перша Фондова Торговельна Система).. Місцезнаходження об'єднання: вул. Щорса, 31, м. Київ, 01133. Асоціація ПФТС заснована у лютому 1996 року і на сьогоднішній день є одним із найчисельніших та найбільш авторитетних об'єднань професійних учасників ринку цінних паперів, що отримало визнання серед представників органів державної влади та інвесторів на ринку цінних паперів, як в Україні, так і за її межами.

Найменування об'єднання: Міжнародний клуб "Фінансист". Місцезнаходження об'єднання: вул. Мала Пирогівська, 18-1, м. Москва, Росія, 119435. Міжнародний клуб "ФІНАНСИСТ" - некомерційне об'єднання фінансових та комерційних організацій, які займаються різними видами діяльності, асоціацій, представників ЗМІ та інших організацій. Основне завдання Клубу - сприяння клієнтам в пошуку надійних партнерів по бізнесу з метою його розвитку в Росії, країнах СНД, Балтії і Далекому зарубіжжі. Клуб об'єднує організації з різних галузей бізнесу і банки-партнери.

Найменування об'єднання: Асоційований член Visa International. Місцезнаходження об'єднання: www.visa.com.ua.. Visa International - провідна міжнародна платіжна система, з якої співробітничують на сьогоднішній день близько 17 тисяч партнерів. Visa International розділена на 6 регіонів і Україна значиться в регіоні Центральної й Східної Європи, Близького Сходу й Африки з головним офісом у Лондоні. На підставі отриманих ліцензій АКБ

"Юнекс" здійснює емісію карток Visa Gold, Visa Classic, Visa Electron. На цей час емісія АКБ "Юнекс" складає понад 9 тис. платіжних карток

3.7. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
STANDARD & POORS	міжнародне рейтингове агентство	Поновлення рейтингової оцінки емітента 03.09.2009	За міжнародною шкалою - CCC+/Негативний/С

4. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Акціонерне товариство "Кременчукнафтооргсинтез"	00000000	Полтавська обл. д/н р-н 39600 м. Кременчук вул. Вишговська, буд.3	0
Орендне підприємство "Старт"	00000000	Миколаївська обл. д/н р-н 32700 м. Миколаїв пров. Первомайський, буд. 19 а	0
Відкрите акціонерне товариство фірма "Астарта-Центр"	19344989	м.Київ д/н р-н 04071 м. Київ вул. Щекавицька, 30/39, офіс 27	0,0013698
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт		Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Усього			0,0013698

5. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб): 185

Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб): 17

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб): 4

Фонд оплати праці (за 2009 рік): 10458,99 тис. грн.

Фонд оплати праці (за 2008 рік): 7197,60 тис. грн.

Зміна (збільшення) розміру Фонду оплати праці: 3261,39 тис. грн.

Кадрова програма АКБ "Юнекс" спрямована на забезпечення рівня кваліфікації працівників операційним потребам банку та включає наступне: професійний підбір персоналу; залучення персоналу необхідного кваліфікаційного рівня; навчання та розвиток персоналу; планування кадрового потенціалу і формування кадрового резерву; підвищення ефективності праці за рахунок регулярної оцінки діяльності персоналу та системи мотивації і винагородження. Основними

факторами росту чисельності співробітників є розширення пропонованих банком продуктів та послуг, збільшення обсягу операцій, відкриття відділень. Співробітники банку постійно підвищують свою кваліфікацію на спеціалізованих семінарах та конференціях. У банку працює атестаційна комісія. Банк дорожить своїми службовцями і створює такі умови, щоб кожний міг максимально реалізувати свої можливості.

6. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

6.1.1. Посада

Голова Спостережної ради банку

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Рудев Денис Анатолійович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

4506 911176 13.02.2004 ВВС району Замоскворіччя міста Москви

6.1.4. Рік народження**

1980

6.1.5. Освіта**

Вища, спеціаліст з міжнародної економіки. Російська Економічна Академія ім. Плеханова, Москва, Росія.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

5

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Компанія "Morgan Stanley" (Лондон) - банкір (керівник проекту)

6.1.8. Опис

Голова Спостережної ради банку реалізує свої повноваження згідно Положення про Спостережну раду Акціонерного комерційного банку "Юнекс". Спостережна рада Банку здійснює представництво інтересів та захист прав акціонерів, забезпечує ефективність їхніх інвестицій, сприяє реалізації статутних завдань Банку, розробляє стратегію, спрямовану на збільшення прибутковості та конкурентоспроможності Банку, здійснює контроль за діяльністю Правління та її регулювання у найкращих інтересах Банку. Голова Спостережної ради банку Рудев Денис Анатолійович не отримує винагороду за роботу на цій посаді. Основне місце роботи - ЗАТ "СМАРТ-ХОЛДІНГ", (04070, м. Київ, вул. Ігорівська, 7-А), фінансовий директор. Рудев Денис Анатолійович непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

*Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається в описі

**Заповнюється щодо фізичних осіб

6.1.1. Посада

Член Спостережної ради банку

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінокс"

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

ЄДРПОУ 31735282

6.1.4. Рік народження**

6.1.5. Освіта**

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

6.1.8. Опис

Член Спостережної ради банку реалізує свої повноваження згідно Положення про Спостережну раду Акціонерного комерційного банку "Юнекс". Спостережна рада Банку здійснює представництво інтересів та захист прав акціонерів, забезпечує ефективність їхніх інвестицій, сприяє реалізації статутних завдань Банку, розробляє стратегію, спрямовану на збільшення прибутковості та конкурентоспроможності Банку, здійснює контроль за діяльністю Правління та її регулювання у найкращих інтересах Банку. Член Спостережної ради банку Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНОКС" не отримує винагороду за роботу на цій посаді.

*Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається в описі

**Заповнюється щодо фізичних осіб

6.1.1. Посада

Член Спостережної ради банку

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінтехнології"

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

ЄДРПОУ 33874456

6.1.4. Рік народження**

6.1.5. Освіта**

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

6.1.8. Опис

Член Спостережної ради банку реалізує свої повноваження згідно Положення про Спостережну раду Акціонерного комерційного банку "Юнекс". Спостережна рада Банку здійснює представництво інтересів та захист прав акціонерів, забезпечує ефективність їхніх інвестицій, сприяє реалізації статутних завдань Банку, розробляє стратегію, спрямовану на збільшення прибутковості та конкурентоспроможності Банку, здійснює контроль за діяльністю Правління та її регулювання у найкращих інтересах Банку. Член Спостережної ради банку Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінтехнології" не отримує винагороду за роботу на цій посаді.

*Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається в описі

**Заповнюється щодо фізичних осіб

6.1.1. Посада

Член Спостережної ради банку

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Товариство з обмеженою відповідальністю "Челсі"

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

ЄДРПОУ 32692795

6.1.4. Рік народження**

6.1.5. Освіта**

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

6.1.8. Опис

Член Спостережної ради банку реалізує свої повноваження згідно Положення про Спостережну раду Акціонерного комерційного банку "Юнекс". Спостережна рада Банку здійснює представництво інтересів та захист прав акціонерів, забезпечує ефективність їхніх інвестицій, сприяє реалізації статутних завдань Банку, розробляє стратегію, спрямовану на збільшення прибутковості та конкурентоспроможності Банку, здійснює контроль за діяльністю Правління та її регулювання у найкращих інтересах Банку. Член Спостережної ради банку Товариство з обмеженою відповідальністю "Челсі" не отримує винагороду за роботу на цій посаді.

*Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається в описі

**Заповнюється щодо фізичних осіб

6.1.1. Посада

Голова Ревізійної комісії банку

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Ломанова Вікторія Валеріївна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

АЕ 616446 18.04.1997 Саксаганський РВ Криворізького МУ УМВС України у Дніпропетровській області

6.1.4. Рік народження**

1975

6.1.5. Освіта**

Вища економічна, Київський Національний економічний університет ім. В. Гетьмана;
спеціаліст по фінансам, Запорізький інститут економіки та інформаційних технологій

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

14

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Представництво ТОВ "Смарт-груп" у місті Кривий Ріг, директор

6.1.8. Опис

Голова Ревізійної комісії банку реалізує свої повноваження згідно Положення про Ревізійну комісію, яке затверджується Загальними зборами акціонерів Банку. Ревізійна комісія здійснює перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за дорученням Загальних зборів акціонерів, Спостережної ради Банку або на вимогу акціонера (акціонерів), які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосів. Ревізійна комісія має право залучати до ревізій та перевірок зовнішніх та внутрішніх експертів і аудиторів; брати участь з правом дорадчого голосу у засіданнях Спостережної ради Банку та Правління Банку. Голова Ревізійної комісії банку Ломанова Вікторія Валеріївна не отримує винагороду за роботу на цій посаді. Основне місце роботи - ЗАТ "СМАРТ-ХОЛДІНГ" (04070, м. Київ, вул. Ігорівська, 7- А), керівник департаменту аналізу податкових ризиків. Ломанова Вікторія Валеріївна непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

*Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається в описі

**Заповнюється щодо фізичних осіб

6.1.1. Посада

Виконуючий обов'язки Голови Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Холодовський Олександр Іванович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

СН 439462 06.02.1997 Ленінградський РУ ГУ МВС України в м. Києві

6.1.4. Рік народження**

1960

6.1.5. Освіта**

Вища економічна, Київський державний університет ім. Т.Шевченка.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

15

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Київська філія "Промекономбанку", директор

6.1.8. Опис

Голова Правління АКБ "Юнекс" діє на підставі Статуту Банку у рамках повноважень викладених в ньому. До компетенції Голови Правління відноситься: видання наказів, розпоряджень з питань поточної діяльності Банку; розподіл обов'язків між заступниками Голови та членами Правління Банку; затвердження порядку денного засідань Правління Банку; розпорядження у відповідності з чинним законодавством України і Статутом Банку майном та коштами Банку; представлення без довіреності Банку в усіх організаціях (товариствах, установах) України і за її кордоном; надання довіреностей від імені Банку підписання договорів та інших правочинів; відповідно до чинного законодавства України призначення і звільнення співробітників Банку, встановлення посадових окладів, заохочення працівників, що відзначилися, накладення дисциплінарних стягнень. Холодовський Олександр Іванович за звітний період отримував заробітну плату згідно штатного розкладу та діючої системи оплати праці в АКБ "Юнекс". Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Холодовський О.І. не має. Холодовський О.І. не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

*Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається в описі

**Заповнюється щодо фізичних осіб

6.1.1. Посада

Заступник Голови Правління з питань розвитку регіональної мережі, Член Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Гужвій Микола Анатолійович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

АЕ 730874 04.08.1997 Самарський РВД МУУ МВС України в Дніпропетровській обл.

6.1.4. Рік народження**

1968

6.1.5. Освіта**

Вища економічна, Дніпропетровський державний університет

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

13

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

КВ "Приватбанк", управляючий Жовтневим відділенням "Приватбанк" в м. Дніпропетровську.

6.1.8. Опис

Заступник Голови Правління з питань розвитку регіональної мережі Гужвій Микола Анатолійович виконує свої обов'язки згідно Довіреності, що уповноважує його виконувати наступні дії:

вести переговори з фізичними та юридичними особами;

- підписувати та подавати заяви (крім заяв до судових органів), отримувати документи в будь-яких органах, підприємствах, установах та організаціях, державних та недержавних органах;

- підписувати договори, що пов'язані з банківською діяльністю АКБ "Юнекс", яка здійснюється від імені Банку, а саме:

а) договори банківського вкладу (депозиту) з фізичними особами в національній та іноземній валютах та додаткові угоди до них;

б) договори банківського рахунка з фізичними особами в національній та іноземній валютах та додаткові угоди до них;

в) договори про використання системи "Дистанційне обслуговування" для фізичних осіб та додаткові угоди до них;

г) договори оренди індивідуального сейфу та додаткові угоди до них;

?) договори на відкриття карткового рахунку та обслуговування платіжної картки та додаткові угоди до них, в тому числі про надання овердрафту (кредиту);

д) господарські правочини, додаткові угоди до них, а також рахунки-фактури, акти виконаних робіт, наданих послуг тощо, а також договори оренди, зміни і доповнення до них, в тому числі договори оренди нежитлових приміщень, інші документи, що пов'язані з їх виконанням, на суму, що не перевищує 5 000,00 грн.;

е) договори з іншими Банками України, пов'язані з операціями щодо підкріплення або вивезення готівки з каси АКБ "Юнекс";

є) договори купівлі - продажу банківських металів, пам'ятних та ювілейних монет;

ж) договори про здійснення банківських грошових переказів в національній та іноземній валюті;

- з) договори про приймання готівки та торгової виручки.
- и) розпорядження про встановлення курсів продажу готівкової іноземної валюти;
- і) розпорядження про встановлення ринкових курсів продажу банківських металів;
- підписувати всі документи, пов'язані з виконанням вищезазначених договорів.

Заступнику Голови Правління з питань розвитку регіональної мережі підпорядковані наступні структурні підрозділи банку: Управління платіжних карток; Управління роздрібного бізнесу, в склад якого входить відділ неторгових операцій; Операційне управління по роботі з фізичними особами, в склад якого входять депозитний відділ, розрахунковий відділ; Адміністративно - господарський відділ; Відокремлені підрозділи (Відділення); Управління розвитку; Управління касових операцій. Гужвій Микола Анатолійович за звітний період отримував заробітну плату згідно штатного розкладу та діючої системи оплати праці в АКБ "Юнекс". Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Гужвій М.А. не має. Гужвій М.А. не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

*Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається в описі

**Заповнюється щодо фізичних осіб

6.1.1. Посада

Заступник Голови Правління з питань інформаційних технологій, Член Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Мачулін Анатолій Петрович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

ВВ 934134 26.09.1999 Микитівський РВ Горлівського МУ УМВС України у Донецькій області

6.1.4. Рік народження**

1973

6.1.5. Освіта**

Вища технічна (Харківський авіаційний інститут) та економічна (Харківська філія Української Академії банківської справи). Має сертифікат ITIL Foundation

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

12

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

АКБ "Юнекс" - Радник Голови Правління банку з питань інформаційних технологій.

6.1.8. Опис

Заступник Голови Правління з питань інформаційних технологій відповідає за впровадження нових високоефективних технологій для комплексного обслуговування юридичних та фізичних осіб; підвищення ефективності управління Банком завдяки використанню нових технологічних можливостей, які забезпечують конкурентні переваги Банку. Цій посадовій особі підзвітні відділ захисту інформації та управління інформаційних технологій, до складу якого належать: відділ прикладного програмного забезпечення, відділ системного програмного забезпечення, технологічний відділ. Мачулін Анатолій Петрович за звітний період отримував заробітну плату згідно штатного розкладу та діючої системи оплати праці в АКБ "Юнекс". Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Мачулін А.П. не має. Мачулін А.П. не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

*Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадовій особі на розкриття паспортних даних про це зазначається в описі

**Заповнюється щодо фізичних осіб

6.1.1. Посада

Член Правління, начальник Управління фінансового моніторингу

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Ківак Олексій Володимирович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

СН 015085 17.02.2004 Солом'янський РУ УМВС України в м. Києві

6.1.4. Рік народження**

1978

6.1.5. Освіта**

Вища економічна (Київський національний університет ім. Т.Шевченка) та вища юридична (Київський національний економічний університет ім. В.Гетьмана)

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

7

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Наукове - виробниче підприємство "Джерело", фінансовий директор

6.1.8. Опис

Начальник управління фінансового моніторингу, член Правління Ківак Олексій Володимирович діє у рамках посадової інструкції, затвердженої Правлінням Банку. Ківак Олексій Володимирович за звітний період отримував заробітну плату згідно штатного розкладу та діючої системи оплати праці в АКБ "Юнекс". Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Ківак О.В. не має. Ківак О.В. не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

*Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається в описі

**Заповнюється щодо фізичних осіб

6.1.1. Посада

Головний бухгалтер

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Шачек Тетяна Володимирівна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

ВА 298329 31.05.1996 Дружківський МВ УМВС України в Донецькій обл.

6.1.4. Рік народження**

1973

6.1.5. Освіта**

Вища, економічна, Донецький державний університет.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

11

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

АКБ "Арма", заступник головного бухгалтера

6.1.8. Опис

Головному бухгалтеру Шачек Тетяні Володимирівні підпорядковані наступні структурні підрозділи банку:

- Управління обліку операцій;
- Відділ внутрішньобанківських операцій;
- Відділ консолідованої звітності.

Головний бухгалтер діє у рамках посадової інструкції, затвердженої Правлінням Банку. Шачек Тетяна Володимирівна за звітний період отримувала заробітну плату згідно штатного розкладу та діючої системи оплати праці в АКБ "Юнекс". Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Шачек Т.В. не має. Шачек Т.В. не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

*Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається в описі

**Заповнюється щодо фізичних осіб

6.2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						Прості іменні	Прості на пред'явника	Привілейовані іменні	Привілейовані на пред'явника
Голова Спостережної ради банку	Рудев Денис Анатолійович	4506 911176 13.02.2004 ВВС району Замоскворіччя міста Москви	22.04.2009	1	0,00000034	1	0	0	0
Член Спостережної ради банку	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінокс"	ЄДРПОУ 31735282	23.04.2009	1	0,00000034	1	0	0	0
Член Спостережної ради банку	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінтехнології"	ЄДРПОУ 33874456	02.04.2008	7	0,00000024	7	0	0	0
Член Спостережної ради банку	Товариство з обмеженою відповідальністю "Челсі"	ЄДРПОУ 32692795	18.10.2007	245890971	84,2092	245890971	0	0	0
Голова Ревізійної комісії банку	Ломанова Вікторія Валеріївна	АЕ 616446 18.04.1997 Саксаганський РВ Криворізького МУ УМВС України у Дніпропетровській області	22.04.2009	1	0,00000034	1	0	0	0
Виконуючий обов'язки Голови Правління	Холодовський Олександр Іванович	СН 439462 06.02.1997 Ленінградський РУ ГУ МВС України в м. Києві		0	0	0	0	0	0
Заступник Голови Правління з питань розвитку	Гужвій Микола Анатолійович	АЕ 730874 04.08.1997 Самарський РВД		0	0	0	0	0	0

регіональної мережі, Член Правління		МУУ МВС України в Дніпропетровській обл.							
Заступник Голови Правління з питань інформаційних технологій, Член Правління	Мачулін Анатолій Петрович	ВВ 934134 26.09.1999 Микитівський РВ Горлівського МУ УМВС України у Донецькій області		0	0	0	0	0	0
Член Правління, відповідальний працівник Банку з фінансового моніторингу, начальник Управління фінан	Ківак Олексій Володимирович	СН 015085 17.02.2004 Солом'янський РУ УМВС України в м. Києві		0	0	0	0	0	0
Головний бухгалтер	Шачек Тетяна Володимирівна	ВА 298329 31.05.1996 Дружківський МВ УМВС України в Донецькій обл.		0	0	0	0	0	0
Усього				245890981	84,2092034 2	245890 981	0	0	0

*Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних

7. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотків та більше акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						Прості іменні	Прості на пред'явника	Привілейовані іменні	Привілейовані на пред'явника
Товариство з обмеженою відповідальністю "Челсі"	32692795	Дніпропетровська обл. д/н р-н 50065 м. Кривий Ріг вул. Революційна, 17	18.10.2007	245890971	84,2092	245890971	0	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**		Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
			Усього	245890971	84,2092	245890971	0	0	0

*Зазначається "Фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, ім'я, по батькові

**Не обов'язково для заповнення

8. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	19.01.2009	
Кворум зборів	98,89997	
Опис	<p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:</p> <p>1.Зменшення розміру Статутного капіталу Банку за рахунок зменшення кількості акцій існуючої номінальної вартості шляхом купівлі Банком частини випущених акцій та їх анулювання.</p> <p>2.Придбання (викуп) власних акцій з метою їх анулювання та затвердження протоколу рішення про придбання (викуп) власних акцій згідно з вимогами Положення про придбання, реалізацію та анулювання акціонерними товариствами акцій власного випуску, затвердженого рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 19.09.2006 N 954, зареєстрованого Міністерством юстиції України 20.11.2006 за N 1217/13091.</p> <p>3.Визначення уповноваженого органу, якому надаються повноваження приймати рішення та здійснювати дії, передбачені чинним законодавством України щодо зменшення розміру статутного капіталу Банку та визначення вповноважених осіб уповноваженого органу емітента, яким надаються повноваження на виконання зазначених дій.</p> <p>Результати розгляду питань порядку денного:</p> <p>По першому питанню порядку денного слухали Бабишенка Е.В., який проінформував Загальні збори акціонерів про те, що акціонерами АКБ "Юнекс", що мають істотну участь у Статутному капіталі Банку, було запропоновано зменшити розмір статутного капіталу АКБ "Юнекс"</p> <p>Виступаючи далі, Бабишенко Е.В. звернув увагу акціонерів на те, що згідно статті 3 Закону України від 31.10.2008 "Про першочергові заходи щодо запобігання негативним наслідкам фінансової кризи та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" для прискорення капіталізації банків застосовується спеціальний порядок здійснення відповідних заходів, який визначається Національним банком України.</p> <p>Так, відповідно до п.2 Постанови Національного банку України від 4 грудня 2008 року N 413 "Про окремі питання діяльності банків" банки зобов'язані вживати заходи щодо підвищення капіталізації (зокрема, розробляти програми капіталізації). У разі неспроможності банку та його власників підвищити рівень капіталу, банк повинен розглянути питання щодо реорганізації (об'єднання чи приєднання) банку та внести відповідні пропозиції Національному банку України.</p> <p>Крім того, Національний банк зобов'язав Дирекцію з банківського регулювання та нагляду установити контроль за виконанням банками вимог п.2 Постанови №413 та в разі неспроможності керівників і акціонерів банків ужити необхідних заходів щодо приведення діяльності банків у відповідність до вимог банківського законодавства вносити пропозиції про застосування до банків адекватних заходів впливу, у тому числі введення тимчасової адміністрації, примусової реорганізації банків або відкликання ліцензії та ініціювання процедури ліквідації банку.</p> <p>З урахуванням викладеного, Бабишенко Е.В. доповів, що Правління АКБ "Юнекс" звертається з пропозицією утриматися від прийняття рішення щодо зменшення статутного капіталу Банку для уникнення негативних наслідків для Банку зі сторони Національного банку України у вигляді застосування до АКБ "Юнекс" заходів впливу.</p> <p>Одноставно вирішили:</p> <p>1.1. Зменшити розмір статутного капіталу АКБ "Юнекс" до 145 000 000,00 грн. (ста сорока п'яти мільйонів гривень 00 коп.) за рахунок зменшення кількості акцій існуючої номінальної вартості 1,00 грн. (одна гривня 00 коп.) за одну просту іменну акцію документарної форми існування, шляхом купівлі Банком 147 000 000 (ста сорока семи мільйонів) простих іменних акцій власної емісії на загальну суму 147 000 000,00 грн. (сто сорок сім мільйонів гривень 00 коп.) та їх анулювання.</p> <p>По другому питанню порядку денного слухали Бабишенка Е.В., який доповів, що для зменшення розміру статутного капіталу АКБ "Юнекс" до 145 000 000,00 грн. (ста сорока п'яти мільйонів гривень 00 коп.) за рахунок зменшення кількості акцій існуючої номінальної вартості шляхом купівлі Банком простих іменних акцій власної емісії з метою</p>	

	<p>їх подальшого анулювання, необхідно прийняти рішення про придбання (викуп) власних акцій згідно з вимогами Положення про придбання, реалізацію та анулювання акціонерними товариствами акцій власного випуску, затвердженого рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 19.09.2006 N 954, зареєстрованого Міністерством юстиції України 20.11.2006 за N 1217/13091.</p> <p>Одноставно вирішили:</p> <p>2.1. Прийняти та затвердити рішення про придбання (викуп) власних акцій згідно з вимогами Положення про придбання, реалізацію та анулювання акціонерними товариствами акцій власного випуску, затвердженого рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 19.09.2006 N 954, зареєстрованого Міністерством юстиції України 20.11.2006 за N 1217/13091 на умовах викладених вище та відображених у Рішенні, що є Додатком №1 до цього Протоколу та невід'ємною його частиною.</p> <p>По третьому питанню порядку денного слухали Бабишенка Е.В., який повідомив, що акціонерами Банку було запропоновано уповноваженим органом, якому надаються повноваження приймати рішення та здійснювати дії, передбачені чинним законодавством України щодо зменшення розміру статутного капіталу Банку, а саме:</p> <p>-здійснення персонального повідомлення акціонерів про прийняті рішення про зменшення розміру статутного капіталу та про придбання (викуп) власних акцій з метою їх анулювання; повідомлення кредиторів про зменшення статутного капіталу; прийняття від акціонерів заяв про продаж акцій; отримання заперечень кредиторів на зменшення розміру статутного капіталу Банку (у разі наявності таких); укладання договорів купівлі-продажу акцій, що викупаються Банком; реєстрацію випуску акцій на суму зменшеного статутного капіталу - визначити Правління АКБ "Юнекс".</p> <p>Також, визначити вповноваженими особами обраного уповноваженого органу, яким надаються повноваження на виконання зазначених дій Голову правління АКБ "Юнекс" - Бабишенка Едуарда Володимировича, та Головного бухгалтера Банку - Шачек Тетяну Володимирівну.</p> <p>Одноставно вирішили:</p> <p>3.1. Визначити уповноваженим органом, якому надаються повноваження здійснювати дії, передбачені чинним законодавством України щодо зменшення розміру статутного капіталу Банку Правління АКБ "Юнекс";</p> <p>3.2. Визначити вповноваженими особами обраного уповноваженого органу, яким надаються повноваження на виконання зазначених дій Голову правління АКБ "Юнекс" - Бабишенка Едуарда Володимировича, та Головного бухгалтера Банку - Шачек Тетяну Володимирівну.</p> <p>Особа, що ініціювала проведення позачергових загальних зборів: акціонери АКБ "Юнекс", що мають істотну участь у Статутному капіталі Банку.</p>
--	--

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
	Х	
Дата проведення	24.04.2009	
Кворум зборів	84,2092	
Опис	<p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:</p> <p>1.Звіт Правління. Затвердження результатів діяльності Банку за 2008 рік. Затвердження фінансового звіту Банку за 2008 рік та аудиторських висновків щодо перевірки фінансової звітності Банку за 2008 рік.</p> <p>2.Затвердження звіту та висновків Ревізійної комісії Банку.</p> <p>3.Розподіл прибутку за 2008 рік. Покриття збитків минулих років. Здійснення обов'язкових відрахувань до резервного фонду.</p> <p>4.Перевибори Ревізійної комісії Банку.</p> <p>5.Перевибори Спостережної ради Банку.</p> <p>6.Про внесення змін до Статуту АКБ "Юнекс", у тому числі пов'язаних із зменшенням статутного капіталу, з урахуванням результатів зменшення кількості акцій існуючої номінальної вартості шляхом купівлі Банком простих іменних акцій власної емісії з метою їх подальшого анулювання.</p> <p>7.Про зміну місцезнаходження АКБ "Юнекс" та внесення відповідних змін до Статуту Банку.</p>	

Результати розгляду питань порядку денного:

По першому питанню порядку денного слухали Бабишенка Е.В., який проінформував Загальні збори акціонерів про підсумки роботи банку за 2008 рік (оголошує звіт Правління банку за 2008 рік. Виступаючи далі, Бабишенко Е.В. ознайомив присутніх з аудиторськими висновками щодо перевірки фінансової звітності Банку за 2008 рік та запропонував Загальним зборам акціонерів роботу Правління банку за період з 01.01.08 року по 31.12.08 року визнати задовільною. Також запропонував затвердити фінансовий звіт банку за 2008 рік та аудиторські висновки щодо перевірки фінансової звітності Банку за 2008 рік.

Одноставно вирішили:

- 1.1.Роботу Правління банку за період з 01.01.08 р. по 31.12.08 р. визнати задовільною.
- 1.2.Затвердити фінансовий звіт банку за 2008 рік та аудиторські висновки щодо перевірки фінансової звітності Банку за 2008 рік.

По другому питанню порядку денного слухали Голову Ревізійної комісії Банку Трубочова Олександра Леонідовича, що оголосив звіт та висновки Ревізійної комісії.

Одноставно вирішили:

- 2.1.Затвердити звіт та висновки Ревізійної комісії банку.

По третьому питанню порядку денного слухали Бабишенка Е.В., який проінформував Загальні збори акціонерів про позитивний фінансовий результат роботи банку у 2008 році та наявність прибутку у розмірі 4 650 355,60 грн. (чотири мільйони шістьсот п'ятдесят тисяч триста п'ятдесят п'ять гривень 60 коп.).

Бабишенко Е.В. повідомив, що Ревізійна комісія у Висновку Ревізійної комісії акціонерного комерційного банку "Юнекс" запропонувала розподілити прибуток за 2008 рік наступним чином: 232 517,78 грн. направити до резервного фонду банку (5%); 4 417 837,82 грн. направити на покриття збитків минулих років.

Виступаючи далі, Бабишенко Е.В. запропонував направити із резервного фонду банку 1 104 285,95 грн. на покриття збитків минулих років.

Одноставно вирішили:

- 3.1.Прибуток за 2008 рік розподілити наступним чином: 232 517,78 грн. направити до резервного фонду банку (5%); 4 417 837,82 грн. направити на покриття збитків минулих років.

- 3.2.Направити із резервного фонду банку 1 104 285,95 грн. на покриття збитків минулих років.

По четвертому питанню порядку денного слухали Бабишенка Е.В., який запропонував згідно з п.16.1 Статуту Банку обрати Ревізійну комісію Банку.

Одноставно вирішили:

- 4.1. Обрати Ревізійну комісію банку у складі:

- 1) Ломанова Вікторія Валеріївна;
- 2) ЗАТ "ТУРСТРОЙ-УКРАЇНА";
- 3) ТОВ "Селтік".

По п'ятому питанню порядку денного слухали Бабишенка Е.В., який повідомив, що акціонерами банку запропановано обрати новий склад Спостережної ради Банку.

Одноставно вирішили:

- 5.1. Обрати членами Спостережної ради банку:

- 1) Рудєва Дениса Анатольовича;
- 2) ТОВ "ФІНОКС" ;
- 3) ТОВ "ФІНТЕХНОЛОГІЇ";
- 4) ТОВ "ЧЕЛСІ".

- 5.2. Обрати Головою Спостережної ради банку Рудєва Дениса Анатольовича - акціонера АКБ "Юнекс".

По шостому питанню порядку денного слухали Бабишенка Е.В., який повідомив, що позачергові Загальні збори акціонерів АКБ "Юнекс", які відбулися "19" січня 2009 року прийняли рішення щодо зменшення розміру статутного капіталу Банку до 145 000 000,00 грн. (ста сорока п'яти мільйонів гривень 00 коп.) за рахунок зменшення кількості акцій існуючої номінальної вартості шляхом купівлі Банком частини випущених акцій та їх анулювання.

Відповідно до ч. 5 ст. 33 Закону України "Про банки і банківську діяльність", п. 5.6. Постанови Національного банку України № 375 від 31.08.2001 "Про затвердження

	<p>Положення про порядок створення і державної реєстрації банків, відкриття їх філій, представництв, відділень" Національний банк України має право заборонити банку купівлю власних акцій або паїв у разі, якщо це може призвести до погіршення фінансового стану банку. Листом № 41-112/813-2633 від 20 лютого 2009 року Національний банк України заборонив АКБ "Юнекс" здійснити викуп власних акцій та їх анулювання з метою зменшення статутного капіталу Банку. Враховуючи вищезазначене, АКБ "Юнекс" відмовив акціонерам в купівлі Банком частини власних випущених акцій, з метою їх анулювання.</p> <p>Одноставно вирішили:</p> <p>6.1. Не вносити зміни до Статуту АКБ "Юнекс", що пов'язані із зменшенням статутного капіталу та залишити пункти 7.2., 8.5. Статуту Банку у старій редакції: "7.2. Статутний капітал банку становить 292 000 000,00 грн. (двісті дев'яносто два мільйони гривень 00 коп.), який розподілений на 292 000 000 (двісті дев'яносто два мільйони) простих іменних акцій номінальною вартістю 1 (одна) гривня кожна. Засновникам належить 0,00137% від загальної кількості статутного капіталу Банку.</p> <p>8.5. Номінальна вартість 1 (однієї) простої іменної акції 1,00 (одна грн. 00 коп.) гривня, кількість - 292 000 000 (двісті дев'яносто два мільйони) штук. Форма існування - документарна".</p> <p>По сьомому питанню порядку денного слухали Бабишенка Е.В., який повідомив присутнім, що Розпорядженням № 549 від 11.04.2008 року Виконавчого органу Подільської районної у м. Києві Ради (Подільська районна у м. Києві державна адміністрація) нежилому приміщенню Головного Банку АКБ "Юнекс" присвоєно поштову адресу - "вулиця Почайнинська, 38". Наказом Головного управління комунальної власності м. Києва № 1397В від 23.10.2008 року до Свідоцтва про право власності на нежиле приміщення серія НП № 010001831 від 09.11.1998р., що належить АКБ "Юнекс", внесено зміни про адресу цього приміщення: "вулиця Почайнинська, 38". 13.05.2008р. Київським міським бюро технічної інвентаризації та реєстрації права власності на об'єкти нерухомого майна АКБ "Юнекс" видано Технічний паспорт на нежитловий будинок (приміщення) Головного банку АКБ "Юнекс" з новою адресою - "вулиця Почайнинська, 38".</p> <p>Одноставно вирішили:</p> <p>7.1. Прийняти рішення про зміну місцезнаходження АКБ "Юнекс" та внести відповідні зміни до Статуту Банку, виклавши пункт 2.1. Статуту АКБ "Юнекс" в наступній редакції: "2.1. Місцезнаходження Банку: 04070, м. Київ, вул. Почайнинська, 38"</p> <p>Особа, що ініціювала проведення позачергових загальних зборів: Правління АКБ "Юнекс".</p>
--	---

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	31.07.2009	
Кворум зборів	0	
Опис	Позачергові Загальні збори АКБ "Юнекс" не відбулися у зв'язку з тим, що був не досягнутий кворум для проведення цих зборів.	

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	11.12.2009	
Кворум зборів	0	
Опис	Позачергові Загальні збори АКБ "Юнекс" не відбулися у зв'язку з тим, що був не досягнутий кворум для проведення цих зборів.	

10. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВ "ВІКОМ"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	30734906
Місцезнаходження	Дніпропетровська обл. Центральноміський р-н 50002 м. Кривий Ріг вул. Кобилянського, 219
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ № 020687
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.04.2006
Міжміський код та телефон	(056) 4041043
Факс	(056) 4041043
Вид діяльності	Юридична особа, яка здійснює професійну депозитарну діяльність з ведення реєстру власників іменних цінних паперів
Опис	АКБ "Юнекс" самостійно не веде реєстр власників іменних цінних паперів, користується послугами незалежного реєстратора ТОВ "ВІКОМ".

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВ Аудиторська фірма "РАДА Лтд"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	20071290
Місцезнаходження	м.Київ д/н р-н 01133 м.Київ провул. Лабораторний,1
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	1575
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська Палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.05.2001
Міжміський код та телефон	(044)521-17-81
Факс	(044)528-24-87
Вид діяльності	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту
Опис	ТОВ Аудиторська фірма "РАДА Лтд" має свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів. Реєстраційний номер свідоцтва №37, серія та номер свідоцтва: АВ 000033 Строк дії свідоцтва: з 13.02.2007 року до 18.05.2011 року.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПАТ <Всеукраїнський депозитарій цінних паперів>
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	35917889
Місцезнаходження	м.Київ д/н р-н 04107 м.Київ вул. Тропініна, 7-Г

Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ №498004
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	19.11.2009
Міжміський код та телефон	(044) 5854240
Факс	(044) 5854240
Вид діяльності	Депозитарій
Опис	Надає депозитарні послуги на фондовому ринку; є ефективним повнофункціональним кліринговим депозитарієм, який забезпечував обслуговування абсолютної більшості депозитарних активів.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ЗАТ "Промислово - страховий Альянс"
Організаційно-правова форма	Закрите акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	22134155
Місцезнаходження	Запорізька обл. д/н р-н 69001 м. Запоріжжя вул. Тюленіна, 23
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ № 442324
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	24.02.2009
Міжміський код та телефон	(061) 224-05-16
Факс	(061) 224-05-16
Вид діяльності	Страхова діяльність
Опис	ЗАТ "Промислово - страховий Альянс" проводить страхову діяльність у формі добровільного страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)) ліцензія АВ №442324. Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ, ліцензія АВ №442322. Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту), ліцензія АВ №442325. Предмет договорів страхування - майнові інтереси Страхувальника, що не суперечать закону, пов'язані з володінням, розпорядженням та користуванням майном, визначеним в договорі.

11. Відомості про цінні папери емітента

11.1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн.)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн.)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
16.05.2008	№187/1/08	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA1010131001	Акції Іменні прості	Документарна Іменні	1,000	292000000	292 000 000,000	100
Опис	<p>На звітну дату цінні папери АКБ "Юнекс" не були включені в лістинг фондових бірж України. Акції банку знаходилися у біржовому списку ЗАТ "Придніпровська фондова біржа", як позалістингові цінні папери. Цінні папери банку вільно обертаються на фондовому ринку України. Торгівля акціями АКБ "Юнекс" здійснюється як на неорганізованому фондовому ринку України, так і на ЗАТ "Придніпровська фондова біржа". Фінансові ресурси, що були залучені від додаткового розміщення акцій, направлені на збільшення статутного капіталу та були використані на кредитування юридичних та фізичних осіб. Додаткове розміщення акцій надало змогу розширити коло банківських послуг, що надає АКБ "Юнекс" та виконати вимоги нормативно-правових актів Національного банку України щодо для отримання письмового дозволу на здійснення прямих інвестицій у фінансові установи в обсягах, що перевищують 5 відсотків регулятивного капіталу банку, а також прямих інвестицій у будь-яких розмірах в інші юридичні особи, які не є фінансовими установами.</p>								

11.5. Інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів

Загальна кількість замовлених бланків сертифікатів цінних паперів (штук)	200
у тому числі:	200
- сертифікатів акцій	
- сертифікатів облігацій	0
- сертифікатів інших цінних паперів (окремо щодо кожного виду цінних паперів)	
Загальна кількість виданих власникам сертифікатів цінних паперів (штук)	107
у тому числі:	107
- сертифікатів акцій	
- сертифікатів облігацій	0
- сертифікатів інших цінних паперів (окремо щодо кожного виду цінних паперів)	
Кількість виданих власникам сертифікатів цінних паперів (штук) у звітному періоді	12
у тому числі:	12
- сертифікатів акцій	
- сертифікатів облігацій	0
- сертифікатів інших цінних паперів (окремо щодо кожного виду цінних паперів)	

12. Опис бізнесу

Важливі події розвитку (в тому числі злиття, поділ, приєднання, перетворення, виділ)
Акціонерний комерційний банк "Юнекс" є правонаступником "Акціонерно-комерційного "Транскредобанку", який було зареєстровано в Національному банку України 3 грудня 1993 року за реєстраційним номером 216. Перереєстрацію банку було здійснено в Національному банку України 15 лютого 1995 року за №216 із зміною назви банку.

Організаційна структура емітента, дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені структурні підрозділи із зазначенням найменування та місцезнаходження, ролі та перспектив розвитку, зміни в організаційній структурі у відповідності з попереднім звітним періодом

Органами управління Банку є:

1. Загальні збори акціонерів - вищий орган банку;
2. Спостережна Рада Банку, здійснює контроль за діяльністю Правління Банку та захист прав акціонерів Банку;
3. Правління Банку - виконавчий орган.

Органи управління, виконуючи свої функції, тісно співпрацюють. З метою здійснення контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку, дотримання вимог чинного законодавства і нормативно-правових актів Національного банку України, а також питаннями фінансової безпеки і стабільності Банку створено Ревізійну комісію. Ревізійна комісія обирається Загальними зборами акціонерів. Ревізійна комісія підзвітна Загальним зборам акціонерів та Спостережній раді, готує висновки до звітів і балансів Банку, доповідає про результати ревізій та перевірок. Станом на 01 січня 2010 року Ревізійна комісія Банку складається із трьох осіб.

Станом на 01 січня 2010 року в Банку діє організаційна структура, яка затверджена рішенням Правління АКБ "Юнекс", протокол № 123-2009 від 21 вересня 2009 року, погоджена рішенням Спостережної ради АКБ "Юнекс", протокол № 55 від 21 вересня 2009 року.

Відділ внутрішнього аудиту підпорядкований Спостережній раді АКБ "Юнекс.

З метою побудови ефективної структури управління підрозділами Банку безпосереднє керівництво всіма управліннями та відділами Банку розподілене між членами Правління.

Підрозділи прямого підпорядкування Голові Правління:

Управління фінансового моніторингу
Управління оцінки ризиків
Управління інвестиційної політики
Управління безпеки:
Юридичне управління
Відділ клієнтської підтримки
Бюджетний відділ
Управління по роботі з персоналом:
Канцелярія
Підрозділи, що підпорядковані Першому Заступнику Голови Правління:
Кредитне управління:
Операційне управління
Управління міжнародних розрахунків
Управління кореспондентських рахунків
Казначейство
Відділ валютного контролю
Відділ депозитарного обслуговування
Підрозділи, що підпорядковані Заступнику Голови Правління з питань розвитку регіональної мережі:
Управління платіжних карток
Управління роздрібного бізнесу
Операційне управління по роботі з фізичними особами
Адміністративно-господарський відділ
Управління розвитку
Управління касових операцій і грошового обігу
Відокремлені підрозділи (Відділення)
Підрозділи, що підпорядковані Заступнику Голови Правління з питань інформаційних технологій:
Управління інформаційних технологій (Відділ прикладного програмного забезпечення, Відділ системного програмного забезпечення, Технологічний відділ)
Відділ захисту інформації.
Підрозділи, що підпорядковані Головному бухгалтеру:
Управління обліку операцій
Відділ внутрішньобанківських операцій
Відділ консолідованої звітності
Продаж банківських продуктів та проведення операцій для забезпечення фінансово-господарської діяльності Банку, незалежно від складності операції, здійснюється за наступними етапами: санкціонування продукту (операції), продаж продукту / проведення операції, внутрішній контроль за операцією. Кожний з цих етапів поділяється між відповідними структурними підрозділами банку.
Рішення про продаж продукту / проведення операції приймається однією посадовою особою або колегіально, в залежності від типу продукту / операції, суми, тощо, і визначається Статутом Банку, внутрішніми положеннями, лімітами на проведення окремих операцій.
Підпорядковані структурні підрозділи - відділення банку:
Запорізьке №1 (69035, м. Запоріжжя, вул. Сталеварів, д. 7); Дніпропетровське №1 (49000, м. Дніпропетровськ, пр-кт Кирова, буд.108); Дніпропетровське №2 (49000, м. Дніпропетровськ, вул. Робоча, буд. 178, кв. 28), Криворізьке №1, (50027, р. Кривий ріг, вул. Костенко, буд.11); Нікопольське №1, (53219, м. Нікополь, вул. Шевченко, буд.231/17); Харківське №1, (61024, м. Харків, вул. Петровського, буд.38); Київське №1, (03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська,

буд.79); Калитянське №1, (07420, Київська область, смт. Калита, вул. Леніна, д. 53); Донецьке .№ 1, (83017, м. Донецьк, бул. Шевченко, д.65); Сімферопольське №1, (95000, м. Сімферополь, вул. Набережна - вул. Дибенко, д. 46-48); Балаклавське №1, (99042, м. Севастополь, вул. Новікова, буд.12); Одеське №1, (65044, м. Одеса, пр-кт Шевченко, буд.4-Б); Миколаївське №1, (54055, м. Миколаїв, пр-кт Леніна, буд.159), Білоцерковське відділення №1 (09100, м. Біла Церква, вул. Олесь Гончара, буд. 1/42).

Протягом 2009 року на підставі прийнятого рішення Спостережною Радою Банку, у зв'язку з збитковою діяльністю, було закрито Одеське відділення №2. Інших підпорядкованих структурних підрозділів, а саме, філій, обмінних пунктів немає.

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітнього періоду, умови та результати цих пропозицій

Пропозицій щодо реорганізації АКБ "Юнекс" з боку третіх осіб не надходило

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)

Під час виконання своїх функцій, Банк керується Положенням про облікову політику на 2009 рік (далі - Положення) розроблене відповідно до Законів України "Про банки і банківську діяльність", "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", Про платіжні системи та переказ коштів в Україні, інших законодавчих актів України, Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України, Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України та Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку, інших нормативних документів Національного банку України, міжнародних та національних стандартів бухгалтерського обліку, внутрішніх документів.

Положення визначає основні принципи ведення бухгалтерського (фінансового) обліку і формування статей звітності, єдині методи оцінки активів, зобов'язань та інших статей балансу банку, порядок нарахування доходів банку за кожним фінансовим інструментом, віднесення їх на рахунки прострочених, критерії визнання активів сумнівними чи безнадійними до отримання, порядок створення та використання спеціальних резервів (порядок списання за рахунок резервів безнадійної заборгованості), вимоги та вказівки щодо обліку окремих операцій.

Під час підготовки фінансової звітності Банк керувався одним із основоположних принципів - безперервності діяльності. Дана фінансова звітність підготовлена з використанням тих самих принципів облікової політики які використовувалися в минулому році

Фінансова звітність складена на основі принципу історичної собівартості, тобто активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення за виключенням статей які відображаються за справедливою вартістю та є похідними фінансовими інструментами; фінансових активів та зобов'язань які відображені за справедливою вартістю зміни якої відображаються у складі прибутків(збитків) за період; активів для продажу за виключенням активів справедливую вартість яких неможливо з достовірністю визначити. Інші фінансові активи і зобов'язання та не фінансові активи та зобов'язання відображаються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки.

Статті фінансової звітності "Кошти в інших банках", "Кредити та заборгованість клієнтів", "Інші фінансові активи", "Інші активи" в Балансі представлені в фінансовій звітності з урахуванням нарахованих доходів та сум резервів, сформованих згідно з нормативно - правовими актами НБУ, а не згідно з вимогам МСФЗ.

Статті фінансової звітності "Кошти банків" та "Кошти клієнтів" та "Інші зобов'язання" в Балансі представлені в фінансовій звітності з урахуванням нарахованих витрат.

Голова Правління, головний бухгалтер та керівники підрозділів Банку здійснюють постійний контроль за достовірною оцінкою активів і зобов'язань, зокрема об'єктивною їх класифікацією, бухгалтерським обліком за відповідними балансовими рахунками відповідно до проведеної оцінки, своєчасним та повним формуванням резервів за всіма кредитними операціями, операціями з цінними паперами, інвестиціями, дебіторською заборгованістю та сумнівними до отримання нарахованими доходами. Шляхом застосування організаційних та контрольних методів управління системою підвідомчих установ банком забезпечено дотримання вимог та правил його облікової політики установами банку.

Звіт складено за період з 01 січня 2009 р. по 31 грудня 2009 р.. Національною валютою України є гривня. Отже, функціональною валютою та валютою подання для цілей підготовки цієї фінансової звітності є гривня, одиниця виміру - тисяча гривень (тис. грн.).

Консолідована фінансова звітність

В 2009 році учасників консолідованої групи в Банку не було.

Первісне визнання фінансових інструментів

Фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку включають:

- фінансові активи чи зобов'язання, що утримуються для торгових операцій;
- фінансові інструменти, визначені після початкового визнання, як фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням прибутку або збитку;
- Похідні фінансові активи чи зобов'язання.

Банк визнає фінансові активи або фінансове зобов'язання в балансі, тільки тоді якщо Банк стає стороною контрактних положень щодо інструмента, тобто із застосуванням обліку за датою операції або датою розрахунку.

Керівництво визначає фінансові активи та зобов'язання як фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку та збитку, якщо:

- класифікуються як утримувані для продажу, тобто створені або придбані в основному з метою продажу або перепродажу в близькому майбутньому;
- є частиною портфеля ідентифікованих фінансових інструментів, якими управляють разом та щодо яких існують свідчення останньої фактичної схеми отримання короткострокового прибутку;
- є похідним інструментом .

Класифікація фінансових активів і зобов'язань за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, не змінюється після початкового визнання.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Банк оцінює їх за справедливою вартістю (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання не за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Включаючи похідні фінансові інструменти, що є активами, оцінюються за їх справедливою вартістю, без будь яких вирахувань витрат на здійснення операцій, які можуть бути понесені при продажу чи іншому вибутті фінансового активу, за винятком:

- Позики та дебіторської заборгованості, які оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки;
 - Інвестиції, що утримуються до погашення, які оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки;
 - Інвестиції в інструменти власного капіталу, які не мають ринкової ціни котирування на активному ринку і справедливую вартість яких не можна достовірно оцінити. Такі фінансові інструменти оцінюються за їх вартістю, за вирахуванням збитків від зменшення корисності.
- Усі фінансові зобов'язання, крім тих, що визнані як фінансові зобов'язання за справедливою

вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, та фінансових зобов'язань, що виникають у разі, якщо передача фінансового активу, відображеного за справедливою вартістю, не відповідає критеріям припинення визнання, оцінюються за амортизованою вартістю. Премії та дисконти, у тому числі початкові витрати на здійснення операцій, включаються до балансової вартості відповідного інструмента та амортизується за методом ефективної процентної ставки по цьому інструменту.

Торгові цінні папери

Банк при придбанні цінних паперів визначає свої наміри щодо утримання цінних паперів. Цінні папери в торговому портфелі первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на операції з придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів.

У торговому портфелі обліковуються:

- боргові цінні папери, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що використовуються Банком для отримання прибутків у результаті короткотермінових коливань ціни або дилерської маржі та продажу в найближчий час;
- будь-які інші цінні папери, що визначаються Банком на етапі первісного визнання як такі, щодо яких Банк має намір і змогу обліку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (крім акцій, які не мають котирувальної ціни на активному ринку і справедливую вартість яких неможливо достовірно визначити).

У разі зміни справедливої вартості здійснюється переоцінка цінних паперів. Результат переоцінки обов'язково відображається в бухгалтерському обліку на дату балансу.

Нарахування процентного доходу за купонними цінними паперами в торговому портфелі обов'язково здійснюється під час кожної переоцінки.

Амортизація дисконту (премії) за борговими цінними паперами в торговому портфелі не здійснюється.

Переведення цінних паперів з торговельного портфеля в інші портфелі Банку або навпаки з інших портфелів цінних паперів у торговельний портфель не допускається.

Торговельний портфель Банку включав групи цінних паперів: акції.

Цінні папери в торговельному портфелі Банку протягом звітного року не були об'єктом операцій репо.

Інформація щодо цінних паперів відображена у Примітці 5.

Торговельний результат від операцій відображено в Звіті про фінансові результати, рядок 4 "Результати від торговельних операцій з цінними паперами в торговельному портфелі".

Станом на 31 грудня 2009 року (кінець дня) торговельних цінних паперів банк не утримував.

Кредити та заборгованість клієнтів

Під час первісного визнання кредити та заборгованість клієнтів оцінюються за справедливою вартістю у відповідності до політики первісного визнання фінансових інструментів вище визначеної.

Банк оцінює та обліковує надані кредити на дату балансу за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка з урахуванням резерву під знецінення. Справедлива вартість наданого (отриманого) кредиту визначається шляхом дисконтування всіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки щодо подібного фінансового інструменту. Витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням наданих (отриманих) кредитів, включаються у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

У разі надання (отримання) кредиту з одночасним утриманням комісії та/або процентів авансом такі доходи (витрати) відображаються за рахунками неамортизованого дисконту.

Амортизація дисконту (премії) здійснюється з використанням ефективної ставки відсотка.

Банк регулярно перевіряє кредитний портфель на предмет оцінки зменшення корисності. Якщо

балансова вартість наданих кредитів перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування, то визнається зменшення їх корисності. Зменшення корисності в бухгалтерському обліку відображається шляхом формування спеціальних резервів за рахунок витрат банку.

Кредит (або група кредитів) знецінюється, і збитки від зменшення корисності відображаються в обліку тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї або більше подій, які сталися після початкового визнання кредиту, і ця подія впливає на очікуванні в майбутньому грошові потоки по кредиту (або групі кредитів), що можуть бути достовірно оцінені.

Якщо є об'єктивні свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів, то суму збитку оцінюється банком, як різниця між балансовою вартістю активів та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних збитків, які не були понесені), дисконтована них за первісною ефективною ставкою відсотка фінансового активу (тобто ефективною ставкою відсотка обчисленою при первісному визнанні).

Передбачені договорами грошові потоки та історія збитків від кредитування, з урахуванням наявних даних, які відображають поточні економічні умови, забезпечують основу для оцінки очікуваних грошових потоків. У деяких випадках наявні дані, які є необхідними для оцінки суми збитку від зменшення корисності кредиту, можуть бути недостатніми або такими, що вже не відповідають у повній мірі обставинам, що склалися. Таке може статися, коли позичальник зазнає фінансових труднощів, і при цьому існує лише незначна кількість даних щодо історії кредитування подібних позичальників. У таких випадках оцінка збитку від зменшення корисності здійснюється банком на основі його досвіду та суджень. Розрахунок базується на історичній інформації, яка скоригованій з метою відображення дійсних економічних умов, поточний аналіз динаміки кредитного портфеля. Формуються резерви за окремими знеціненими кредитами, а також резерви за групами кредитів з подібними характеристиками кредитного ризику. Кредити, за якими визначені ознаки зменшення корисності оцінюються індивідуально. Для цілей розрахунку резервів на покриття можливих втрат за кредитними операціями визначається чистий кредитний ризик (в абсолютних показниках) шляхом зменшення валового кредитного ризику, класифікованого за ступенями ризику, на вартість прийнятого забезпечення. Розрахункова величина резерву для відшкодування втрат від зменшення корисності за окремою кредитною операцією визначається як різниця між балансовою вартістю цієї операції та сумою очікуваного відшкодування за такою операцією.

Визнання показника ризику кредитної операції здійснюється за результатами комплексного аналізу фінансового стану позичальника, якості обслуговування ним боргу, а також наявної достовірної інформації щодо істотних факторів, які мають негативний вплив на величину майбутнього грошового потоку за кредитною операцією.

Резерви під кредити та заборгованість клієнтів за 2009 рік сформовані відповідно до вимог нормативно-правових активів Національного банку України.

Облік фінансових гарантій, які можуть набувати різних юридичних форм, зокрема, таких, як гарантія, деякі типи акредитива, здійснюється відповідно до суті операції, а не залежно від юридичної форми. Первісне визнання здійснюється за справедливою вартістю. Якщо фінансова гарантія була надана незв'язаній стороні в окремій операції між незалежними сторонами, ймовірно що його вартість на початку дорівнює отриманій премії

Після первісного визнання гарантії в обліку відображаються за найбільшою з двох оцінок:

- як суму коштів, необхідних для погашення зобов'язання на звітну дату балансу;
- як первісно визнану суму зобов'язання за вирахуванням накопиченої амортизації.

Непокритий акредитив - операція, по суті, кредитна (гарантійна), із застосуванням акредитивної форми розрахунків. Непокритий акредитив - акредитив, оплату за яким, у разі тимчасової відсутності коштів у платника, гарантує банк-емітент за рахунок власних коштів, так і за

рахунок банківського кредиту.

Резервний акредитив - різновид банківської гарантії, який регламентується Уніфікованими правилами та звичаями для документарних акредитивів (публікація Міжнародної торгівельної палати № 600).

Зобов'язання Банку за наданою гарантією / контргарантією або зобов'язання контрагента за наданою Банку гарантією/ контргарантією припиняються внаслідок настання однієї з таких обставин:

- повернення до Банку оригіналу гарантійного / контргарантійного листа,
- отримання Банком від бенефіціара /банка-гаранта належним чином оформленого листа або повідомлення засобами телекомунікаційного зв'язку про зняття відповідальності за гарантією / контргарантією,
- погашення Банком зобов'язань за гарантією / контргарантією шляхом сплати відповідної суми,
- закінчення терміну дії гарантії / контргарантії (гарантія / контргарантія втрачає чинність наступного робочого дня після закінчення обумовленого терміну її дії).

Цінні папери в портфелі банку на продаж

На дату балансу цінні папери в портфелі на продаж відображаються:

- за справедливою вартістю;
- за собівартістю з урахуванням часткового списання внаслідок зменшення корисності - акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо;
- за найменшою з двох величин: балансовою вартістю та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем, - інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що переведені в портфель на продаж та утримуються для продажу протягом 12 місяців;
- за найменшою з двох величин: вартістю придбання (собівартістю) та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем, - інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців.

Цінні папери в портфелі Банку на продаж, що обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці. Обов'язково на дату балансу результати переоцінки відображаються в капіталі Банку.

Усі цінні папери в портфелі Банку на продаж на дату балансу підлягають перегляду на зменшення корисності.

Протягом 2009 року портфель Банку на продаж включав групи цінних паперів: акції, інвестиційні сертифікати. Облік здійснювався за собівартістю, яка визначалася на підставі Положення про порядок формування резерву під операції банків України з цінними паперами Постанова Правління НБУ від 02.07.2007 № 31 та Положення АКБ "Юнекс" про порядок визначення, формування, обліку та використання резервів під цінні папери рішення Правління від 26 червня 2009 року, протокол №89.

Інформація щодо цінних паперів відображена у Примітці 9.

Цінні папери в портфелі на продаж протягом звітного року не були об'єктом операцій репо.

Цінні папери в портфелі банку до погашення

У портфелі до погашення обліковуються придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля до погашення, якщо Банк має намір та змогу утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу.

Придбані боргові цінні папери відображаються в бухгалтерському обліку в розрізі таких складових: номінальна вартість, дисконт або премія, сума накопичених процентів на дату придбання. Витрати на операції, здійснені під час придбання боргових цінних паперів, включаються у вартість придбання та відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії).

Банк постійно на дату балансу оцінює свій намір та змогу утримувати цінні папери до погашення. Після первісного визнання боргові цінні папери в портфелі до погашення на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю. Банк визнає дохід та здійснює амортизацію дисконту (премії) за борговими цінними паперами щомісячно із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Боргові цінні папери в портфелі Банку до погашення підлягають перегляду на зменшення їх корисності.

Протягом 2009 року у портфелі до погашення Банку цінні папери не обліковувалися.

Інвестиційна нерухомість

Критерії визначення інвестиційної нерухомості:

- Інвестиційна нерухомість утримується з метою отримання орендної плати або збільшення капіталу, або їх поєднанні.
- Частка нерухомості, яка утримується з метою отримання орендної плати або збільшення капіталу, та якщо цю частку можливо продати окремо від іншої частки, яка використовується у виробничій діяльності або адміністративних цілях, то ці частки обліковуються окремо. Якщо ці частки не можуть бути продані окремо, нерухомість є інвестиційною, якщо тільки незначна її частка, до 20 % від загальної площі утримується для використання у виробничій діяльності або для адміністративних цілей.
- Якщо Банк власник нерухомості надає допоміжні послуги клієнтам, що займають нерухомість, то така власність є інвестиційною, якщо ці послуги є незначним компонентом угоди в цілому.

До інвестиційної нерухомості належать:

- земля, що утримується з метою отримання вигод від зростання капіталу в довгостроковій перспективі, а не для реалізації в короткостроковій перспективі в процесі діяльності;
- земля, подальше використання якої на цей час не визначено;
- будівля, що перебуває у власності банку або в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду) та надається в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду);
- будівля, що не зайнята на цей час та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду).

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості оцінюється та відображається в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням.

Банк визначає первісну вартість об'єкта нерухомості, який утримується на умовах оперативного лізингу (оренди) і класифікований як інвестиційна нерухомість, згідно з вимогами для фінансового лізингу (оренди) за меншою з двох оцінок: за справедливою вартістю нерухомості або дисконтованою вартістю мінімальних лізингових (орендних) платежів.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за одним з таких методів:

- за справедливою вартістю з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку; амортизація та зменшення корисності не визнаються;
- за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності.

Якщо Банк не може достовірно визначити справедливу вартість об'єкта інвестиційної нерухомості (операції з аналогічними об'єктами нерухомості на ринку здійснюються рідко, альтернативної оцінки справедливої вартості немає), то здійснюється його оцінка за первісною вартістю. Ліквідаційна вартість такого об'єкта нерухомості дорівнює нулю, первісна вартість амортизується протягом строку його корисного використання.

Якщо Банк здійснює оцінку об'єкта інвестиційної нерухомості за справедливою вартістю, то послідовно застосовується цей метод до часу його вибуття або рекласифікації.

У разі здійснення Банком оцінки об'єкта нерухомості за методом справедливої вартості

інженерне обладнання (ліфти, кондиціонери тощо), що є невід'ємною частиною будівлі, не визнається в обліку окремо як основний засіб, а включається до справедливої вартості єдиного об'єкта інвестиційної нерухомості.

Якщо бухгалтерський облік будівлі як об'єкта інвестиційної нерухомості Банком здійснюється за методом первісної вартості, то обладнання, що є невід'ємною частиною цієї будівлі, обліковується окремо.

Банк припиняє визнавати в балансі об'єкт інвестиційної нерухомості під час його вибуття внаслідок продажу або передавання у фінансовий лізинг (оренду), або якщо більше не очікується отримання будь-яких економічних вигод від його використання.

Станом на 31 грудня 2009 року (кінець дня) інвестиційної нерухомості у складі основних засобів не було.

Основні засоби

Об'єкт основних засобів (придбаний або створений) визнається активом, якщо є імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, і його вартість може бути достовірно визначена.

Придбані (створені) основні засоби визнаються банком за первісною вартістю.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу його подальший облік здійснюватися із застосуванням одного з таких двох методів:

- за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності;
- за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Обраний метод застосовується для всіх об'єктів певної групи основних засобів і не поєднується з об'єктами з різними методами оцінки в одну групу.

Порядок та норми нарахування і обліку амортизації основних засобів регламентуються "Положенням про облік основних засобів і нематеріальних активів в АКБ "Юнекс".

Нарахування амортизації основних засобів активів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється Банком під час їх первісного визнання. Амортизація необоротних активів не припиняється на період їх реконструкції, модернізації, добудови, дообладнання та консервації. Нарахування амортизації необоротних активів припиняється на одну з двох дат, що настає раніше:

- на дату переведення активів до категорії необоротних активів, утримуваних для продажу,
- на дату припинення визнання активів.

Банк використовує прямолінійний метод нарахування амортизації, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на очікуваний період часу використання об'єкту.

Наприкінці кожного фінансового року, Банком переглядається метод нарахування амортизації основних засобів на відповідність економічним вигодам, що очікує отримати від їх застосування, та вносяться відповідні зміни в облікову політику, як зміни облікової оцінки.

Норми амортизації відповідно до нового методу амортизації визначаються із залишкової вартості об'єкта. Протягом 2009 року метод нарахування амортизації не змінювався.

Нарахування амортизації основних засобів і нематеріальних активів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється банком при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс). Строк корисного використання (експлуатації) об'єкта основних засобів переглядається у разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання. Протягом 2009 року були переглянуті групи основних засобів та норми амортизації на них, які наведені у таблиці. Амортизація нараховується виходячи з нового строку корисного використання, починаючи з місяця, наступного за місяцем зміни строку корисного використання. Нові норми використовуються з 01.01.2010 року.

Нарахування амортизації основних засобів здійснюється за наступними нормами:

Назва	Відсотки в рік	Строк корисного використання
1. Службові споруди та передавальні пристрої:		
1.1.Службові будівлі	2	50
1.2.Лінії та вузли зв'язку	10	10
1.3.Інженерні споруди	10	10
1.4. Станції та системи телефонні	14,29	7
2. Машини та обладнання		
2.1.Комп'ютерне обладнання :		
- сервери, сховища даних, стримери	20	5
- монітори, проектори	20	5
- системні блоки, ноутбуки, тонкі клієнти	20	5
- принтери, багатофункціональні пристрої, ксерокси, сканери	33,33	3
- інше	20	5
2.2. Телекомунікаційне обладнання:		
- шлюзи, комутатори, концентратори, маршрутизатори, мережеві екрани, модеми	20	5
- телефони, IP - телефони	20	5
-мобільні телефони	25	4
2.3. Термінальне обладнання	20	5
2.4. Системи резервного живлення	25	4
2.5. Обчислювальна техніка	20	5
2.6. Касове обладнання	20	5
2.7. Побутова техніка	20	5
2.8.Сигналізація	20	5
3. Службові автомобілі	14,29	7
4. Інструменти, прилади, інвентар, меблі		
4.1. Меблі офісні, обладнання офісне	14,29	7
4.2. Сейфи, металеві шафи	5	20
4.3. Господарський інструмент, інвентар та прилади	14,29	7
5. Інші основні засоби		
- двигуни, генератори, трансформатори	10	10
- годинники	20	5
- вивіски, лайт-бокси, штендери	14,29	7
інші, основні засоби, що не ввійшли до груп 1-4	14,29	7
6. Нематеріальні активи	20	5
7. Капітальні вкладення в орендовані основні засоби		

Відносно терміну оренди

Зміна строку використання окремого об'єкта основних засобів і нематеріальних активів оформлюється Наказом по основній діяльності банку.

Норма амортизації малоцінних необоротних активів складає 100%.

Станом на 01.11.2009 року Банк проводив переоцінку основних засобів - службових будівель.

Для визначення справедливої (ринкової) вартості будівлі керівництво банку залучило незалежного суб'єкта оціночної діяльності ТОВ "Об'єднане підприємство з оцінки та експертизи спеціальних об'єктів і інвестицій"- Україна", сертифікат діяльності № 8080/08 від 09 грудня 2008 року, виданий Фондом державного майна України.

При визначення справедливої вартості використовувався порівняльний підхід оцінки майна, який включає порівняння з вартістю останніх продажів аналогічних будівель. При цьому основні припущення стосувалися стану, якості та розташування будівель, що використовувалися при порівнянні.

Переоцінку об'єктів основних засобів групи "Будівлі та споруди" в обліку виконано з

визначенням індексу переоцінки за "Другим методом" згідно Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів та нематеріальних активів. №480 від 20.12.2008 року. Сума зменшення за результатами переоцінки склала 3 503 тис. грн., у т.ч. відстрочений податок на прибуток 876 тис. грн., сума зменшення, що включається до регулятивного капіталу 2 627 тис. грн..

Регулятивний капітал зменшено на суму уцінки.

У подальшому банк буде проводити регулярні переоцінки будівель, щоб запобігти значним розбіжностям між їх балансовою вартістю і вартістю, яка була визначена на основі справедливої вартості на дату балансу.

Протягом 2009 року банк передав у іпотеку адміністративну будівлю за адресою : м. Київ, вул. Почайнинська 38, застава вартість 31 745 тис. грн.. Інших основних засобів переданих у заставу немає. Угод на придбання основних засобів в майбутньому немає. Протягом 2009 року банк визнав знецінення основних засобів внаслідок зменшення корисності на суму 480 тис. грн.. Інформація стосовно основних засобів наведена у Примітці 14.

Нематеріальні активи

Придбані (створені) нематеріальні активи визнаються банком за первісною вартістю.

Нематеріальний актив, отриманий у результаті його розроблення відображається в балансі, якщо банк має:

- намір, технічні засоби та ресурси для доведення нематеріального активу до стану, придатного для реалізації або використання;
- змогу отримати майбутні економічні вигоди від реалізації або використання нематеріального активу;
- інформацію для достовірного визначення витрат, пов'язаних із розробленням нематеріального активу.

Якщо нематеріальний актив не відповідає зазначеним критеріям визнання, то витрати, що пов'язані з його придбанням або створенням, визнаються витратами звітного періоду, протягом якого вони були здійснені.

Не визнаються нематеріальним активом і підлягають відображенню в складі витрат звітного періоду, у якому вони були здійснені, такі витрати:

- на дослідження;
- на підготовку і перепідготовку кадрів;
- на рекламу;
- на створення, реорганізацію та переміщення банку або його частини;
- на створення внутрішньої ділової репутації банку, вартість видань.

Амортизація нараховується щомісячно із застосуванням прямолінійного методу, за яким кожний окремих вид нематеріального активу амортизується рівними частками, виходячи з його первісної вартості протягом строку, який визначається виходячи із строку корисного використання кожного нематеріального активу.

Норма річної амортизації за нематеріальними активами складає 20%, протягом звітного року норма амортизації не переглядалася.

Після первісного визнання нематеріального активу його облік надалі має здійснюватися із застосуванням одного з таких двох методів:

- за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності;
- за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Банк здійснює оцінку нематеріальних активів за справедливою вартістю, якщо для таких активів є активний ринок. У разі переоцінки окремого об'єкта нематеріальних активів переоцінюються всі інші активи тієї групи, до якої належить цей об'єкт (крім тих, щодо яких немає активного ринку). Якщо була здійснена переоцінка об'єктів відповідної групи

нематеріальних активів, то надалі вони підлягають щорічній переоцінці. У 2009 році переоцінка первісної вартості, перегляд строку корисного використання та методів амортизації за нематеріальними активами не проводилися.

Угод на придбання нематеріальних активів в майбутньому немає.

Інформація щодо нематеріальних активів, наведена у Примітці 14 .

Оперативний лізинг (оренда)

Банк являється орендодавцем основних засобів (автомобілі), об'єкти основних засобів передані в операційну оренду залишаються у власності Банку, без права викупу. Балансова вартість основних засобів, переданих в операційну оренду складає- 629 тис. грн., залишкова вартість станом на 01.01.2010 року складає 66 тис. грн..

Фінансовий лізинг (оренда)

На початку строку оренди фінансова оренда визнається банком як активи та зобов'язання у своїх балансах за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початку оренди, або якщо вони нижче за справедливу вартість, за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів, яка визначається на початку оренди.

Ставка дисконту - є припустима ставка відсотка при оренді, якщо її можливо визначити; якщо ні, застосовується відсотковий ставка додаткових запозичень орендаря.

Будь-які первісні витрати орендаря додаються до суми, визнаної як актив.

Операції відображаються в обліку відповідно до їхньої сутності та фінансової реальності, а не за юридичною формою.

Протягом 2009 року основні засоби у фінансовий лізинг не надавались.

Основні засоби у фінансовий лізинг не отримувалися.

Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття.

Необоротні активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо на дату прийняття рішення (наказу за основною діяльністю) щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, виконуються такі умови:

- стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж;

- є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації.

Перед первісною класифікацією активів як утримуваних для продажу здійснюється оцінка балансової вартості активів:

- якщо облік необоротних активів здійснюється за первісною вартістю (собівартістю), то здійснюється перегляд їх на зменшення корисності;

- якщо необоротні активи обліковуються за переоціненою вартістю (справедливою вартістю), то здійснюється їх переоцінка.

Необоротні активи, що утримуються Банком для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.

Необоротні активи, що більше не класифікуються як активи, утримувані для продажу, з дати прийняття рішення про відмову від продажу банк обліковує за найменшою з двох оцінок:

- за балансовою вартістю, що визначалася до дати визнання їх як активів, утримуваних для продажу. Балансова вартість коригується з урахуванням амортизації, переоцінки, збитків від зменшення корисності, що були б визнані, якщо активи не були класифіковані як утримувані для продажу;

- за сумою очікуваного відшкодування на дату прийняття рішення про відмову від продажу.

Якщо необоротні активи до переведення їх до категорії активів, утримуваних для продажу, оцінювалися за первісною вартістю (собівартістю), банк здійснює коригування балансової вартості з урахуванням сум накопиченої амортизації, втрат від зменшення корисності з одночасним визнанням такого коригування у звіті про фінансовий результат.

Довгострокових активів, призначених для продажу в 2009 році в Банку не було.

Припинена діяльність

Протягом 2009 року було припинено діяльність Одеського відділення №2 у, м. Одеса, площа Таможена, 1-А у зв'язку зі збитковою діяльністю, рішення Спостережної Ради протокол № 49 від 30.07.2009 року. Дата припинення діяльності 01 вересня 2009 року.

Інших фактів припинення не було.

Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти створюють права та зобов'язання, які ведуть до передачі одного чи кількох фінансових ризиків, властивих основному первісному фінансовому інструменту, між сторонами контракту про цей інструмент.

Опціон "пут" або "кол" на обмін фінансових активів чи фінансових зобов'язань, форвардний контракт, та багато інших видів похідних фінансових інструментів утілюють право здійснити майбутній обмін, включаючи відсоткові та валютні свопи.

Первісне визнання банк здійснює за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Подальша оцінка активів за похідними фінансовими інструментами здійснюється за справедливою вартістю без будь-яких вирахувань, щодо витрат на операцію, які Банк може понести при продажу похідного фінансового інструменту, за винятком похідних інструментів, які індексовані стосовно інструментів власного капіталу, які не котируються та мають погашатися при прийнятті цих інструментів, що їх слід оцінювати за собівартістю.

Подальша оцінка фінансового зобов'язання за похідними фінансовими інструментами оцінюється за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за винятком зобов'язань, які індексуються щодо інструмента власного капіталу, який не котирується на ринку і чия справедлива вартість не можна достовірно оцінити, отже оцінюється за собівартістю.

Вбудований похідний інструмент - це компонент гібридного (комбінованого) інструмента, який також включає основний контракт про непохідний інструмент - результатом чого є варіювання деяких грошових потоків від комбінованого інструмента, подібне до автономного похідного інструмента.

Вбудований похідний інструмент слід відокремлювати від основного контракту та обліковувати як похідний інструмент якщо:

- економічні характеристики та ризики вбудованого похідного інструмента не пов'язані тісно з економічними характеристиками та ризиками основного контракту;
- окремих інструмент із такими самими умовами, як вбудований похідний інструмент, відповідатиме визначенню похідного фінансового інструмента;
- гібридний (комбінований) інструмент не оцінюється за справедливою вартістю, причому зміни справедливої вартості відображають у прибутку чи збитку.

Якщо не можливо відокремити вбудований похідний інструмент від основного контракту, тоді весь гібридний (комбінований) контракт обліковується за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Банк не використовував у роботі похідні фінансові інструменти та хеджування операцій

Податок на прибуток

Податок на прибуток за рік складається з поточного та відстроченого податків. Податок на прибуток визнається у звіті про прибутки та збитки за винятком випадків, коли він відноситься до статей, відображених безпосередньо у власному капіталу.

Податковий облік ведеться відповідно до Законів України "Про систему оподаткування", "Про оподаткування прибутку підприємств", "Про податок на додану вартість", інших законодавчих та нормативних актів з питань оподаткування.

У звітному році застосовувалась ставка податку на прибуток на рівні 25%;

Податковий облік у системі Банку ведеться, в основному, на рахунках бухгалтерського обліку (3,6,7,9 класів Плану рахунків).

Добуток облікового прибутку на діючу ставку податку на прибуток складає 1885 тис. грн., витрати з податку на прибуток у 2009 році - (1 320) тис. грн. (у тому числі відстрочений податок 613 тис. грн.) .

Поточний податок на прибуток складається з очікуваного податку до сплати, розрахованого на основі прибутку за рік, що підлягає оподаткуванню, з використанням ставок оподаткування, що діють на дату балансу, та будь-яких коригувань податку, що підлягає сплаті за попередні роки. Відстрочений податок розраховується використанням методу балансових зобов'язань по всіх тимчасових різницях між балансовими сумами активів і зобов'язань, що використовуються для цілей оподаткування. Сума відстроченого податку розраховується в залежності від очікуваного способу реалізації балансової вартості активів або погашення балансової вартості зобов'язання з використанням ставок оподаткування, що діють на дату балансу.

Відстрочений податковий актив визнається тільки за умови, якщо існує ймовірність отримання в майбутньому прибутку, що підлягає оподаткуванню. Відстрочені податкові активи зменшуються, коли реалізація відповідної податкової вигоди більше не є вірогідною.

Різниця між витратами з податку на прибуток та добутком облікового прибутку на застосовану ставку податку на прибуток виникає внаслідок відмінностей у визначенні прибутку у фінансовому обліку та бази оподаткування у податковому обліку, а саме:

- у податковому обліку розраховуються доходи від надання послуг пов'язаним особам та іншим особам, які не є платникам податку на загальних підставах виходячи з звичайних цін;
- частина витрат за господарською діяльністю та витрат на формування резервів за активними операціями банку не відноситься на валові витрати;
- придбання не виробничих основних засобів;

Відстрочені податкові зобов'язання складають (8340) тис. грн., відстрочений податковий актив 875 тис. грн..

Фінансові інвестиції в дочірні установи та асоційовані компанії в 2009 році Банком не проводились.

Щодо сум витрат (доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком (збитком) від діяльності, що припинена, то в банку таких випадків не було.

Інформація щодо податку на прибуток відображена у примітці 32.

Акції банку, викуплені у акціонерів

Банк має право викупити у акціонера сплачені ним акції для їх наступного перепродажу іншим акціонерам або анулювання тільки за рахунок сум, що перевищують статутний капітал.

Акціонери мають переважне право на викуп акцій у відповідності до своєї частки у статутному капіталі. Вказані акції повинні бути реалізовані або анульовані в строк не більше одного року.

Протягом цього періоду розподіл прибутку, а також голосування і визначення кворуму на Загальних зборах акціонерів Банку здійснюється без урахування придбаних Банком акцій, згідно Статуту Банку.

Рішення про придбання (викуп) власних акцій приймається та затверджується згідно з вимогами Положення про придбання, реалізацію та анулювання акціонерними товариствами акцій власного випуску, затвердженого рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 19.09.2006 N 954, зареєстрованого Міністерством юстиції України 20.11.2006 за N 1217/13091 на загальних зборах акціонерів Банку.

Облік ведеться за номінальною вартістю. Викуплені акції обліковуються на балансовому рахунку 5002 в розділі "Акціонерний капітал". У 2009 році руху за цим рахунком не було.

Доходи та витрати

Для фінансового обліку доходів і витрат в Банку застосовується метод нарахування, при якому доходи і витрати банку, що відносяться до звітного періоду відображаються у цьому ж періоді,

незалежно від того, коли були отримані кошти.

Отримані доходи, які належать до майбутніх періодів, обліковуються, як відстрочені доходи (3600). Здійснення витрат та платежів, які належать до майбутніх періодів, обліковуються, як відстрочені витрати(3500).

При нарахуванні доходів особлива увага приділяється принципу обачливості. А саме: доходи, одержання яких є сумнівним та пені включаються у фінансовий результат за касовим методом, тобто у момент надходження.

Для розрахунку процентних доходів (витрат) Банк використовує метод "факт/факт" для угод, укладених у національній та іноземній валюті, якщо інше не передбачене умовами договору. Облік нарахування процентних доходів у балансі Банку здійснюється щомісячно незалежно від періодичності розрахунків, що визначені угодами контрагентами. Дохід від процентів і подібні доходи та витрати на виплату процентів включають амортизацію будь-якого дисконту чи премії або інших різниць між початковою балансовою вартістю інструмента, по якому нараховуються проценти, та його сумою при погашенні, розрахованою за методом ефективної процентної ставки.

Дисконтні та процентні доходи і витрати за цінними паперами у Звіті про фінансові результати визнаються за методом нарахування. ці доходи та витрати відображенні у статтях "Процентний дохід" та "Процентні витрати" відповідно.

Облік доходів та витрат здійснюється наростаючим підсумком з початку року.

Доходи та витрати визнаються за кожним видом діяльності (операційної, інвестиційної, фінансової). Кожний вид доходу та витрат відображається окремо. Витрати на формування спеціальних резервів відображаються у тому період, коли резерви формуються, методом прямого віднесення. Доход від комісій та витрати на виплату комісій визнаються за принципом нарахування Комісійні доходи, обумовлені тарифами банку, нараховуються на дату оплати згідно умов договору, коли розмір комісійних витрат важко передбачити, або вони носять нерегулярний характер, відображення відбувається за касовим методом. Залишки за рахунками доходів та витрат закриваються в кінці року в кореспонденції з рахунками капіталу банку (5040 "Прибуток звітного року, що очікує затвердження").

Іноземна валюта

Активи і зобов'язання в іноземній валюті та банківських металах первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті та банківських металах за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют, банківських металів.

Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті та банківських металах відображаються у фінансовій звітності у гривневому еквіваленті за офіційним (обліковим) курсом на дату складання звітності або на дату їх визнання.

Немонетарні статті, зарахування яких до балансу пов'язане з операціями в іноземній валюті, відображаються у фінансовій звітності в гривнях за офіційним валютним курсом на дату здійснення операції.

У разі, якщо справедливу вартість фінансового активу (інвестицій в іноземні підприємства, в яких Банк не має істотної участі) неможливо достовірно оцінити (інструменти капіталу, які не мають активного ринку або не котируються на біржі, і справедливу вартість яких не можна визначити достовірно), його первісна вартість (собівартість) не переоцінюється. Такі інвестиції відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним валютним курсом на дату здійснення операції та підлягають перегляду на зменшення корисності шляхом формування спеціального резерву.

Статті балансу, за якими обліковуються боргові цінні папери, номіновані в іноземній валюті (депозитні сертифікати, облігації, векселі тощо), є монетарними, так як такі цінні папери є формою довгострокової позики, яка підлягає погашенню у визначений строк грошовими

коштами.

Статті доходів та витрат майбутніх періодів, що виникли в іноземній валюті і пов'язані з виконанням робіт чи наданням послуг, є немонетарними і обліковуються за офіційним валютним курсом на дату розрахунку, тобто фактичного їх отримання/сплати.

Статті доходів та витрат майбутніх періодів, що виникли в іноземній валюті та банківських металах та пов'язані з активами і зобов'язаннями, які будуть отримані або сплачені у фіксованій сумі іноземної валюти та банківських металів, є монетарними і обліковуються за офіційним валютним курсом на дату складання балансу, а, отже, обліковуються в іноземній валюті та банківських металах та переоцінюються при кожній зміні офіційного курсу.

Доходи та витрати від операцій в іноземній валюті у Звіті про фінансові результати відображались в національній валюті за курсом Національного банку України на дату їх визнання.

Монетарні активи та зобов'язання в іноземній валюті у звіті "Баланс" відображені в національній валюті за курсом Національного банку України на звітну дату 31.12.2008р. (кінець дня), немонетарні статті в гривнях за офіційним валютним курсом на дату здійснення операції.

При здійсненні проводок за обмінними операціям використовуються такі курси:

- за офіційним курсом НБУ на дату здійснення проводки відображається іноземна валюта у подвійній оцінці - за номіналом та гривневому еквіваленті (доходи та витрати, нараховані, отримані, сплачені в іноземній валюті; всі зарахування та списання з кореспондентського рахунку - внесок в іноземній валюті до статутного капіталу, куплена-продана іноземна валюта та ін.);
- за ринковим курсом відображається гривня у разі купівлі-продажу іноземної валюти за національну валюту;
- за офіційним курсом НБУ на дату здійснення бухгалтерської проводки відображається гривня у разі нарахування, отримання і сплати доходів і витрат сума у гривні сторнуючої проводки повинна дорівнювати сумі у гривні помилкової проводки;
- за офіційним курсом НБУ на дату підписання установчого договору відображається гривня при обліку внесків до статутного капіталу в іноземній валюті;
- за офіційним курсом НБУ на день оформлення митної декларації - при купівлі-продажу основних засобів за іноземну валюту.

Результати переоцінки активів та пасивів відображені у статті "Торговельний дохід" Звіту про фінансові результати.

З метою мінімізації можливих збитків внаслідок зміни курсів іноземних валют керівництво банку приймає відповідні стратегічні рішення і контролює заходи щодо диверсифікації валютних ризиків та встановлення лімітів відкритої валютної позиції

Взаємозалік статей активів та зобов'язань

Взаємозаліку активів і зобов'язань балансу за статтями балансу у звітному періоді не відбувалося.

Звітність за сегментами

Звітні сегменти розподілені на послуги корпоративним клієнтам, послуги фізичним особам, інвестиційна банківська діяльність, послуги фізичним особам.

Усі інші операції відображені у сегменті "Інші операції".

Розподіл на сегменти здійснювався з огляду на важливе значення сегменту для Банку та якщо більша частина доходу сегменту створюється від банківської діяльності за межами сегмента й одночасно показники його діяльності відповідають одному з таких критеріїв:

- дохід за сегментом становить 10 % або більше від загального доходу (уключаючи банківську діяльність у межах сегмента);

- його фінансовий результат (прибуток або збиток) становить не менше ніж 10 % більшої з двох абсолютних величин - загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів;

- активи становлять 10 % або більше від загальних активів;
- сегмент має важливе значення для банку в цілому й інформація про нього є суттєвою.

Розподіл доходів та витрат між сегментами здійснювався на основі, що доходами звітнього сегмента є дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідна частина доходу банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах одного Банку. Витратами звітнього сегмента є витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, включаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями з іншими сегментами в межах одного банку.

Сегмент "Послуги корпоративним клієнтам" включає операції з юридичними особами, які є клієнтами Банку більш 1 року, за рахунками яких є постійний рух коштів, середньоденні залишки не менш 100 тис. грн. та/або користування іншими послугами банку, а саме :кредитування, операції з іноземною валютою, депозитні операції, тощо, або є пов'язаними з банком особами.

Сегмент "Послуги фізичним особам" включає операції за поточними рахунками фізичних осіб, депозитні операції, операції з пластиковими картками, валютно-обмінні операції, операції з продажу ювілейних та пам'ятних монет, надання в оренду індивідуальних банківських сейфів, кредитування, тощо.

Сегмент "Інвестиційна діяльність" включає операції з купівлі-продажу цінних паперів, надання комісійних послуг щодо купівлі-продажу цінних паперів, послуги зберігача.

Сегмент "Інші операції" включає операції з рахунками юридичних осіб, які не входять в сегмент "Послуги корпоративним клієнтам", також операції з касового обслуговування банків, операції на міжбанківському ринку, та інші.

У зв'язку з тим, що можливість розміщення короткострокових кредитів на МБК та здійснення операцій купівлі готівкової національної валюти з метою подальшого продажу, потребує наявності вільних коштів на кореспондентському рахунку, що забезпечує кошти клієнтів, отримані доходи за були перерозподілені між сегментами. Сума перерозподілених доходів між сегментами складає 2804 тис. грн., яка перерозподілена між сегментами "Послуги корпоративним клієнтам" та "Послуги фізичним особам" відповідно до відношення середньоденних залишків на поточних рахунках.

Витрати за сегментом не включають витрати на сплату податку на прибуток.

Облік доходів та витрат ведеться в розрізі центрів прибутку. При розподілі адміністративних та інших операційних витрат які виникають на рівні Банку був використано наступний критерій розподілу витрат: розподіл пропорційно операційного прибутку сегмента. Обґрунтування: більш прибуткові сегменти мають більшу можливість "поглинати" загально адміністративні витрати.

Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок

Змін облікової політики, коригування статей звітів, фактів повторного надання зіставленої інформації у фінансових звітах за 2009 рік у Банку не було.

Текст аудиторського висновку

ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

наданий незалежною аудиторською фірмою

ТОВ "Рада Лтд"

згідно з договором № 5009 від 19 жовтня 2009 року

Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Акціонерам та Керівництву Банку

ВИСНОВОК

щодо фінансової звітності
Акціонерного комерційного банку
"ЮНЕКС"

За рік, що закінчився 31 грудня 2009 р

Аудиторами Товариства з обмеженою відповідальністю аудиторської фірми "Рада ЛТД", яка здійснює свою діяльність на підставі Свідоцтва про внесення в реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №1575, виданого згідно рішення Аудиторської Палати України №101 від 18.05.2001р., строк чинності якого подовжено до 18.05.2011р., та Свідоцтва про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів серія АБ № 000033, видане за рішенням ДКЦПФР № 313 від 13.02.07р., строк чинності якого подовжено до 18.05.2011р., була проведена аудиторська перевірка фінансової звітності акціонерного комерційного банку "ЮНЕКС" (далі Банк) за рік, що закінчився 31 грудня 2009р. у складі Балансу та Звіту про фінансові результати, що надаються до ДКЦПФР за результатами господарювання у періоді, що перевірявся.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів у відповідності з нормативними вимогами до організації бухгалтерського обліку і звітності в Україні. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень, внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Перевірка проводилась згідно вимог Законів України "Про цінні папери та фондовий ринок", "Про господарські товариства", "Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні", "Про аудиторську діяльність", Закону України "Про банки та банківську діяльність",

Міжнародних стандартів аудиту та вимог Положення щодо підготовки аудиторських висновків, які подаються до ДКЦПФР при розкритті інформації емітентами та професійними учасниками фондового ринку, затвердженого рішенням ДКЦПФР від 19 грудня 2006 року № 1528 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 23 січня 2007 року № 53/13320.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриття у фінансових звітах. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання.

Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

На нашу думку, складена Банком фінансова звітність відображає достовірно у всіх суттєвих аспектах дійсний фінансовий стан акціонерного комерційного банку "ЮНЕКС" станом на 31 грудня 2009 р. та викладену у цій звітності інформацію у відповідності з нормативними вимогами до організації бухгалтерського обліку і звітності в Україні та прийнятої облікової політики.

ВИСНОВОК

Щодо вимог Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку

Основні відомості про Товариство.

Акціонерний комерційний банк "Юнекс" зареєстровано Національним банком України № 216 від 03 грудня 1993 р. та Подільською районною у м. Києві державною адміністрацією 03.12.1993р., номер запису про державну реєстрацію № 1 071 120 0000 000965.

Банку присвоєно ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 20023569.

На підставі банківської ліцензії та Письмових дозволів Національного банку України Банк має право здійснювати такі операції:

Номер ліцензії

Дата видачі Державний орган, що видав

Банківські операції визначені частиною першою та пунктами 5-11 частини другої статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність" 56 25.02.2002 НБУ

Право здійснення операцій, визначених пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність" згідно з додатком до цього дозволу 56-1 25.02.2002 НБУ

Право здійснення операцій, визначених пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність" згідно з додатком до цього дозволу 56-2 09.06.2008 НБУ

Право здійснення операцій, визначених пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність" згідно з додатком до цього дозволу 56-4 09.10.2009 НБУ

Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку України ліцензією дозволила АКБ "Юнекс" здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів:

Номер ліцензії Дата видачі Державний орган, що видав

Професійна діяльність на фондовому ринку:

брокерська діяльність;

Серія АВ № 470705 06.07.2009 Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку

дилерська діяльність;

Серія АВ № 470706 06.07.2009 Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку

Андеррайтинг Серія АВ № 470707 06.07.2009 Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку

Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів Серія АВ № 470708 06.07.2009 Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку

Організаційно-правова форма - відкрите акціонерне товариство.

Форма власності - приватна.

Місцезнаходження Банку: Україна, 04070, м. Київ, вул. Почайнинська, 38.

Нестатутної діяльності за перевірений період не встановлено.

Станом на 31.12.2009 року Банк має чотирнадцять відділень, а саме:

- Білоцерківське відділення №1;
- Київське відділення №1;
- Криворізьке відділення №1;

- Дніпропетровські відділення №1 та №2;
- Калитянське відділення №1;
- Симферопольське відділення №1;
- Миколаївське відділення №1;
- Запорізьке відділення №1;
- Балаклавське відділення №1;
- Нікопольське відділення №1;
- Одеське відділення №1;
- Донецьке відділення №1;
- Харківське відділення №1.

Організація бухгалтерського обліку і звітності.

Порядок організації та ведення бухгалтерського обліку в Банку на 2009р. регулюється Положенням про облікову політику АКБ "Юнекс", що затверджене рішенням Правління банку (Протокол Правління від 26.12.2008 № 144).

Облікова політика Банку побудована у відповідності до Положень (стандартів) бухгалтерського обліку та інших діючих нормативних актів у цій сфері.

Протягом періоду, що перевірявся нами, Облікова політика Банком не змінювалась.

Статутний фонд (капітал).

Згідно п. 7.2. Статуту АКБ "Юнекс" з урахуванням змін, внесених до Статуту, зареєстрованих Подільською районною у м. Києві державною адміністрацією 06.10.2008р. Статутний капітал банку становить 292 000 000,00 (Двісті дев'яносто два мільйони) гривень, який розподілений на 292 000 000,0 (Двісті дев'яносто два мільйони) простих іменних акцій номінальною вартістю 1,00 (одна) гривня кожна.

Товариство у 2008р. зареєструвало додатковий випуск акцій:

Випуск простих іменних акцій в кількості 292 000 000 штук номінальною вартістю 1,00 гривня кожна на загальну суму 292 000 000 гривень зареєстровано у Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку, про що свідчить свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 16.05.2008 року №187/1/08, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Сплата внесків по 8-й емісії підтверджується наступними первинними документами:

- Товариство з обмеженою відповідальністю „Інтеріор", код ЄДРПОУ 32573503, сплатило 52 223 557,00 грн. за платіжними дорученнями №28 від 11.06.08, №29 від 11.06.08, №30 від 11.06.08, що складає 100% відносно загальної вартості цінних паперів, які придбаває особа;
- Товариство з обмеженою відповідальністю „Селект", код ЄДРПОУ 31550511, сплатило 100 000,00 грн. за платіжним дорученням №3085 від 11.06.08 та 7 900 000,00 грн. за платіжним дорученням №3085 від 12.06.08, що складає 100% відносно загальної вартості цінних паперів, які придбаває особа;
- Товариство з обмеженою відповідальністю „Південрудмет", код ЄДРПОУ 31933006, сплатило 20 872 989,00 грн. за платіжними дорученнями №1959 від 11.06.08, №1960 від 11.06.08, що складає 100% відносно загальної вартості цінних паперів, які придбаває особа;
- Товариство з обмеженою відповідальністю „Селтік", код ЄДРПОУ 30850377, сплатило 35 000 000,00 грн. за платіжними дорученнями №590 від 11.06.08, №591 від 11.06.08 та 19 978 000,00 грн. за платіжним дорученням №593 від 13.06.08, що складає 100% відносно загальної вартості цінних паперів, які придбаває особа;
- Товариство з обмеженою відповідальністю „Челсі", код ЄДРПОУ 32692795, сплатило 33 611 050,00 грн. за платіжними дорученнями №132 від 21.06.08, №133 від 11.06.08 та 23 792 689,00 грн. за платіжним дорученням № 138 від 12.06.08, що складає 100% відносно загальної вартості цінних паперів, які придбаває особа;
- Товариство з обмеженою відповідальністю „Евертон", код ЄДРПОУ 31735455, сплатило 24 600 000,00 грн. за платіжними дорученнями № 5312 від 11.06.08, №5313 від 11.06.08 та 1 921

715,00 грн. за платіжним дорученням № 5314 від 12.06.08, що складає 100% відносно загальної вартості цінних паперів, які придбаває особа.

ВСЬОГО: 220 000 000,00 грн.

Станом на 31 грудня 2009 р. Статутний капітал Банку сформований в розмірі 292 000 000, 00 (Двісті дев'яносто два мільйони) гривень за рахунок грошових коштів. Статутний капітал сформований повністю.

Статутний фонд сформований у відповідності до вимог Законів України "Про господарські товариства", "Про банки та банківську діяльність". Величина статутного фонду, відображена в Балансі Банку, відповідає розміру статутного фонду, зазначеному у його Статуті.

До складу Статутного капіталу банку, відповідно до порядку складання фінансової звітності банків України, додаються емісійні різниці в сумі 4161тис.грн.

Реєстр власників ведеться ТОВ "Віком" (ЄДРПОУ 30734906), ліцензія реєстратора № АВ 020607, видана ДКЦПФР 26.04.2006 р. (дійсна з 26.04.2006 р. До 26.04.2011 р.)

Акціонери, які володіють істотною часткою в статутному фонді Банку за станом на звітну дату - ТОВ "Челсі", Код ЄДРПОУ 32692795 (84,2092 % статутного капіталу).

Облік активів та зобов'язань

Дані про величину активів та зобов'язань, що відображені в балансі станом на 31 грудня 2009 року, підтверджуються даними облікових реєстрів. Інформація про активи та зобов'язання повністю розкрита у відповідності із вимогами Положень (Стандартів) бухгалтерського обліку та нормативних вимог Національного банку України.

У складі інших активів обліковуються витрати майбутніх періодів, інша дебіторська заборгованість за господарською діяльністю, інша заборгованість за операціями з клієнтами банків. У складі інших зобов'язань обліковується заборгованість за розрахунками з бюджетом та кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку.

Облік фінансових результатів.

Визначення фінансових результатів діяльності Банку протягом звітного періоду проводилось у відповідності до вимог Положень (стандартів) бухгалтерського обліку 15 "Дохід" та 16 "Витрати", Положення про облікову політику та вимог Національного банку України.

Чистий прибуток за 2009 рік склав 3 386тис. грн, що підтверджується даними Балансу, синтетичних та аналітичних реєстрів.

Дані Звіту про фінансові результати про балансний прибуток співставні з даними балансу. Власний капітал.

Загальна величина власного капіталу Банку станом на 31 грудня 2009 року за даними Балансу складає 325 619тис. грн. та за структурою розподіляється на :

Статутний капітал - 292 000 тис. грн.;

Емісійні різниці - 4 161тис. грн.;

Резерви та інші фонди банку - 29 742тис. грн.;

Непокритий збиток минулих років - -872тис. грн.;

Дані про величину власного капіталу Банку, що відображені в балансі Банку станом на 31 грудня 2009 року, підтверджуються даними синтетичних та аналітичних реєстрів бухгалтерського обліку.

Величина статутного фонду, відображена в Балансі Банку, відповідає розміру статутного фонду, зазначеному у його Статуті.

м. Київ, 19 квітня 2010 року

Директор аудиторської фірми

ТОВ АФ "РАДА Лтд"

Маслова С.М.

сертифікат №0000011, що виданий Аудиторською

Палатою України 29.10.2009 р., чинний до 01.01.2015 року

Інформація про основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його положення на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків в загальному об'ємі постачання

Банк функціонує, як універсальний. Пріоритетним напрямком діяльності Банку були та залишаються розвиток прогресивних, високоефективних банківських операцій та інструментів, що призначені для широкого кола клієнтів. Гідний рівень обслуговування клієнтів за рахунок збільшення кількісних та якісних показників, які, у свою чергу, базуються на інфраструктурній складовій (розгалужена регіональна мережа, ефективний менеджмент, що робить банк більш чутливим до потреб ринку), технологічній (розробка та впровадження нових продуктів) і фінансовій (збільшення власного капіталу);

Основний принцип Банку - індивідуальний підхід до кожного клієнта та якість наданих послуг. АКБ "Юнекс" отримав від Національного банку України ліцензію на право здійснення банківських операцій №56 від 25 лютого 2002 року та Дозволом №56-4 від 09.10.2009 року. Протягом 2009 року Банк проводив наступні операції в межах отриманої ліцензії:

- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
 - відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них ;
 - розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик
 - надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі ;
 - придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, беручи на себе ризик виконання таких вимог та приймання платежів (факторинг) ;
 - лізинг ;
 - послуги з відповідального зберігання та надання в оренду (майновий найм) сейфів для зберігання цінностей та документів ;
 - випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів ;
 - випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток ;
 - надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій .
- Протягом 2009 року Банком було отримано новий Дозвіл №56-4 від 09.10.2009 року з додатковим переліком банківських операцій, на підставі якого АКБ "Юнекс" має право здійснювати наступні банківські операції:

- операції з валютними цінностями;
- неторговельні операції з валютними цінностями;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-резидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;

- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках ;
- операції з банківськими металами на валютному ринку України;
- інші операції з валютними цінностями на міжнародних ринках;
- організацію купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);
- здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб;
- операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
 - а) з інструментами грошового ринку;
 - б) з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
 - в) фінансовими ф'ючерсами та опціонами ;
- довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами ;
- депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.

Протягом 2009 року на підставі Постанови Правління НБУ № 389/БТ від 09.07.2009р.

"Про застосування заходу впливу до Акціонерного комерційного банку "Юнекс" за порушення вимог законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом" були застосовані наступні заходи впливу на три місяці з дня прийняття цієї постанови, а саме:

"Банківську ліцензію на право здійснення банківських операцій з відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них, обмежити у частині зняття фізичними особами (резидентами) з поточних рахунків готівкових коштів у національній валюті, у тому числі зняття готівкових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів, крім здійснення операцій щодо виплати заробітної плати, стипендій, пенсій, інших соціальних виплат (пункт 2 частини першої статті 47 Закону про банки).

"Письмового дозволу Національного банку України на право здійснення операцій з ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України обмежити у частині зняття з поточних рахунків фізичними особами (резидентами і нерезидентами) готівкових коштів в іноземній валюті та фізичними особами - нерезидентами у грошовій одиниці України, у тому числі зняття готівкових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів, крім здійснення нерезидентами операцій щодо виплати заробітної плати, стипендій, пенсій, інших соціальних виплат (абзац "б" підпункту 1 пункту 2.3 Положення про порядок видачі банкам банківських ліцензій, письмових дозволів та ліцензій на виконання окремих операцій, затвердженого постановою Правління НБУ від 17.07.2001р. № 275).

Міжбанківський бізнес

Співробітництво з фінансовими організаціями, збереження та завойовування позицій на міжбанківському ринку - один із пріоритетних напрямків діяльності АКБ "Юнекс"

Звітний 2009 рік був успішним у відношенні розвитку міжбанківського бізнесу. Виважена політика, яка проводиться Банком у цій сфері, сприяла подальшому збільшенню обсягів операцій на фінансовому ринку.

Основне коло контрагентів банку на міжбанківському кредитному ринку складають фінансові установи першої групи класифікації за регулятивним капіталом та активами, відповідно до класифікації Національного банку України. Основна мета Банку при здійсненні операцій на

міжбанківському ринку - це отримання прибутку з мінімізацією ризиків в міжбанківських відносинах при виважені оцінці фінансового стану потенційних та постійних банків-партнерів. Станом на 01 січня 2010 року підписано 35 генеральних договорів (угод) про роботу на міжбанківському ринку України. 19 банкам встановлені ліміти по міжбанківським кредитним операціям строком не більше одного місяця і 31 банкам по операціям на міжбанківському валютному ринку.

АКБ "Юнекс" є постійним учасником на міжбанківському ринку. Банк постійно виступає як кредитор банків-партнерів і, відповідно, основна частка міжбанківських кредитних операцій - це операції з розміщення тимчасово вільних коштів. Обсяг наданих протягом 2009 року міжбанківських кредитів зменшився та складає 1 227 млн. грн, що в порівнянні з 2008 роком складало 6 219 млн. грн..

В 2009 році банк активно проводив операції на ринку Forex. Загальний обсяг міжбанківських операцій складає 1 398 317 тис. грн. (2008 -1 354 939 тис. грн.).

Також Банк активно проводив операції по касовому обслуговуванню банків, а саме підкріпленню операційних кас національною валютою на суму 96 957 тис. грн.. Загальна сума отриманого доходу складає 975 тис. грн..

АКБ "Юнекс" має достатньо розвинену кореспондентську мережу, яка дозволяє надавати якісні та доступні послуги щодо виконання міжнародних переказів та документарних операцій. Банк здійснює платежі в основних видах валют практично в усі країни світу у найкоротший термін. Запорукою успіху при проведенні таких операцій є індивідуальний підхід до кожного клієнта, оперативність, налагоджені зв'язки у сфері міжнародних розрахунків з провідними іноземними банками, постійна робота з розвитку співробітництва та оптимізації кореспондентської мережі, висока кваліфікація та досвід персоналу, а також гнучкі тарифи на послуги, що пропонуються. Станом на 01 січня 2010 року банк має відкриті рахунки "Ностро" в наступних іноземних банках:

- "Deutsche Bank Trust Company Americas" (США);
- "VTB Bank (Deutschland) AG" (Німеччина);
- "Raiffeisen Zentralbank Oesterrreich AG" (Австрія);
- ВАТ "Альфа-Банк" (Росія) ;
- ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК" (Росія)

та в українських банках:

- ПАТ "Райффайзен Банк Аваль";
- ВАТ АБ "Укргазбанк";
- ВАТ "Український Професійний Банк";
- Банк "Фінанси та кредит" ТОВ.

У звітному році міжбанківський ринок надавав учасникам значні можливості щодо прибуткової діяльності. Поточна економічна ситуація забезпечила на ринку стабільну присутність значних обсягів попиту.

Оскільки співробітництво з фінансовими організаціями є одним із пріоритетних напрямків діяльності АКБ "Юнекс", протягом року Банк намагався отримати від ринкової ситуації комплексний дохід.

Як постійний учасник міжбанківського ринку, Банк постійно виступає як кредитор банків-партнерів і, відповідно, основна частка міжбанківських кредитних операцій - це операції з розміщення тимчасово вільних коштів. Основне коло контрагентів банку на міжбанківському кредитному ринку складають фінансові установи першої групи класифікації за регулятивним капіталом та активами, відповідно до класифікації Національного банку України. Основна мета Банку при здійсненні операцій на міжбанківському ринку - це отримання прибутку з мінімізацією ризиків в міжбанківських відносинах при виваженій оцінці фінансового стану потенційного позичальника.

Корпоративний бізнес

Діяльність Банку на ринку корпоративних клієнтів проходила на фоні одночасної присутності кількох ринкових тенденцій:

- стрімкого скорочення кредитування,
- кризи довіри до банківської системи з боку споживача (та, відповідно, виведення клієнтами коштів із банківської системи),
- активної зміни структури пасивів банківської системи (зменшення частки строкових вкладів на користь вкладів до запитання),
- кризи ліквідності банківської системи в цілому.

Приоритетним напрямом діяльності Банку є розвиток партнерських відносин із корпоративними клієнтами як на основі надання повного спектра високоякісних банківських послуг, так і через застосування сучасних схем обслуговування та впровадження нової ідеології роботи з корпоративними клієнтами, побудованої на довгостроковій стратегії довіри між банком та клієнтами.

Серед клієнтів Банку - великі підприємства гірничодобувної та металургійної промисловості, експортери металургійної продукції, суднобудівні, будівельні підприємства, інвестиційні та страхові компанії, сільськогосподарські та харчові підприємства, успішні підприємства малого та середнього бізнесу.

Робота з крупними клієнтами, а саме : ВАТ "Херсонський суднобудівний завод", Державне підприємство "Суднобудівний завод імені 61 комунара". ВАТ "Завод "Дніпропрес", Агрокомбінат "Калита", ЗАТ "Євпаторійський завод будівельних матеріалів", ВАТ "Балаклавське рудоуправління імені О.М. Горького", ЗАТ "Криворіжжяглобуд", ТОВ "Південрудмет", ТОВ "Челсі", ТОВ "Інтеріор", ТОВ "Селтік" ВАТ "Трест Київміськбуд-2", ТОВ "Смарт-Холдинг", ТОВ "Смарт-Нерудпром", ЗАТ "Агроєкопродукт" дає можливість Банку залучати суттєві обсяги дешевих ресурсів, розміщувати з мінімальним рівнем ризику кредити, обслуговувати значні грошові потоки, з мінімальними витратами залучати на банківське обслуговування співробітників підприємств.

Для забезпечення максимальної зручності, швидкості та мобільності в процесі обслуговування клієнтів, Банк є членом Української Національної Групи Користувачів SWIFT.

Банк здійснює ретельний моніторинг та професійний аналіз особливостей національних фінансових ринків. Це дозволяє кваліфіковано обслуговувати проекти по зовнішньо - економічній діяльності та прогнозувати стан ринків, що надає змогу приймати обґрунтовані рішення. Банк здійснює заходи щодо розширення своєї діяльності, а саме розробку та впровадження нових банківських продуктів, які відповідатимуть потребам та інтересам клієнтів. Проводить маркетингові дослідження ринку платіжних проектів, тобто детально вивчає потреби на уподобання клієнтів для здійснення операцій щодо виплати їм заробітної плати за допомогою пластикових карток.

В частині тарифної та процентної політики АКБ "Юнекс" дотримується принципів відповідності сучасним тенденціям на підставі аналізу конкурентної середовища. В 2009 року продовжилася робота по розширенню банківських послуг в обслуговуванні клієнтів юридичних осіб.

Протягом 2009 року АКБ "Юнекс" пропонував клієнтам увесь спектр банківських продуктів та послуг:

- Розрахунково-касове обслуговування, у тому числі з використанням системи дистанційного обслуговування "Клієнт-банк";
- Розміщення вільних коштів на депозитних рахунках;
- Кредитування короткострокове та довгострокове, у тому числі у формі овердрафт;
- Документарні операції, у тому числі операції по акредитивами у національній та іноземній валютах;

- Банківські гарантії;
- Операції з цінними паперами;
- Оренда індивідуальних банківських сейфів;
- Реалізація програм виплати заробітної плати на платіжні картки (заробітні проекти), встановлення банкоматів на території підприємств;
- Інформаційно - консультаційні послуги;
- Депозитарні послуги зберігача цінних паперів.

Роздрібний бізнес

Гнучка тарифна політика і постійне розширення спектру банківських послуг для фізичних осіб дозволило залучити на рахунки клієнтів фізичних осіб 66 940 тис. грн., у тч на поточних рахунках 11 987 тис. грн..

Банк активно надавав послуги щодо здійснення грошових переказів за 5 міжнародними системами - Western Union, Money Gram, Avers, Анелік, Юністрім. В 2009 році обсяги грошових переказів за міжнародними системами склали 1,2 млн Дол США (2008-0,1 млн.грн), 4 млн грн. (2008- 0,6 млн.грн). загальна кількість здійснених переказів збільшилась в 4 рази та склала 5 444 переказа. Сума комісійної винагороди збільшилась в 10 р року збільшилась на азів т склала 110 тис. грн..

Протягом 2009 року Банк проводив гнучку цінову політику у роботі з покупцями банківського золота, що забезпечило суттєве зростання обсягів реалізації банківського золота в 2009 143,7 кг в 2008 - 8,9 кг та дозволило отримати торговельний результат від продажу в 4 рази більш в порівнянні з 2008 р. торговельний дохід складав 517 тис. грн..

Банк пропонує клієнтам широкий вибір монет українського та іноземного виробництва, перелік яких протягом 2009 року збільшився в 3 рази та складає більш 150 найменувань. Доходи від реалізації монет збільшилися в 3,5 рази та складають 63 тис. грн..

Протягом 2009 року АКБ "Юнекс" пропонував клієнтам увесь спектр банківських продуктів та послуг:

- Розрахунково-касове обслуговування, у тому числі з використанням системи дистанційного обслуговування "Клієнт-банк";
- Розміщення вільних коштів на депозитних рахунках;
- Кредитування короткострокове та довгострокове, іпотечне ;
- Оренда індивідуальних банківських сейфів;
- Випуск та обслуговування платіжних карток Visa;
- Валютно - обмінні операції;
- Операції з монетами ;
- Здійснення переказів через системи Western Union, Money Gram, Avers, Анелік, Юністрім на території країни і за її межами;
- Депозитарні послуги зберігача цінних паперів.

При здійсненні своєї діяльності Банк постійно ідентифікує та оцінює ризики, що впливають чи можуть вплинути на його фінансовий стан, а також здійснює контроль за ними. Стратегія ризик - менеджменту Банку базується на дотриманні принципу безбитковості діяльності та спрямована на забезпечення оптимального співвідношення між прибутковістю окремих бізнес-напрямів та рівнем ризиків, що приймає на себе Банк, здійснюючи певні операції.

Функція управління ризиками є однією з ключових задач менеджменту Банку. Глобальна мета системи ризик-менеджменту - забезпечення оптимального балансу між максимізацією прибутків та довгостроковою стабільністю бізнесу.

Основними органами управління ризиками є створені в Банку комітети, загальне керівництво здійснюють Правління та Спостережна рада Банку. Інформаційні системи достатні для аналізу та управління ринковими ризиками, що притаманні Банку. Вони надають можливість регулярно отримувати інформацію про стан усіх активів та зобов'язань, їх платності. До

колегіального вирішення питань, що мають суттєвий вплив на фінансовий стан банку, створені профільні комітети : КУАП та Кредитний, які в межах своєї компетенції беруть участь у процесі управління ризиками.

Банк є універсальним, тому розширяючи сферу своєї діяльності, має змогу диверсифікувати ризики завдяки одночасному виконанню різнопланових операцій. З позиції ризик - менеджменту Банку спектр банківських ризиків поділяється на:

- "традиційні", які супроводжують діяльність будь-якої банківської установи, тобто кредитні, ринкові, відсоткові, валютні, інвестиційні, тощо;
- "нетрадиційні", що зумовлені розширенням діяльності банку, як наприклад інноваційний, конкурентний, інший ціновий, та інші види ризику.

Кредитний ризик присутній в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності контрагента емітента або позичальника. Він виникає кожного разу, коли банк надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти, або іншим чином ризикує ними відповідно до умов реальних чи умовних угод незалежно від того, де відображається операція - як балансова чи позабалансова.

Управління кредитним ризиком це сукупність заходів, спрямованих на запобігання втратам банку від його кредитної діяльності. Сукупність заходів формується в цілісну систему - кредитну політику, що регламентує діяльність банку у сфері кредитування. З метою управління кредитними ризиками банку розроблені як макроекономічні заходи, а зокрема вимоги Національного банку України щодо норм обов'язкових страхових резервів за кредитними операціями та норматив кредитного ризику, так і заходи, які реалізуються банком на мікрорівні щодо зменшення та лімітування ризиків за кредитним портфелем.

Банк використовує наступні методи управління кредитними ризиками: удосконалення методики оцінки кредитоспроможності клієнта банку; страхування кредитів в страхових компаніях; диверсифікація кредитного портфеля та створення резервів; надання забезпечених чи гарантованих кредитів, забезпечує ефективність кредитного адміністрування, що базується на кредитному аналізі, моніторингу, роботі з проблемними активами, оцінці застави, комплектації кваліфікованими кадрами.

Оскільки кредитний портфель в структурі активів становить найбільшу частку 73,8%, тому від ефективного управління кредитним ризиками залежить стабільність та доходність банку в цілому. Кредитний портфель банку є найвагомішою складовою загальних активів. Валовий кредитний ризик на 01 січня 2010 р. становив 489 476 тис. грн.. На балансових рахунках: 479 469 тис. грн., на позабалансових рахунках: 10 007 тис. грн.. Завдяки забезпеченню цих кредитів, доброму фінансовому стану позичальників та стану обслуговування боргу ризик зменшується. Для Банку характерні певні концентрації кредитних вкладень, які складають не менш ніж 25% капіталу першого рівня, але в забезпечення повернення кредитів укладаються договори застави, відповідно до п. 2.5. -2.7. глави 2 розділу 6 інструкції "Про порядок регулювання діяльності банків України". З огляду на наявне забезпечення та добрий фінансовий стан позичальників, ризик зазначених концентрацій зменшується, але потребує посиленого контролю. Аналіз кредитного ризику і системи кількісної оцінки і моніторингу ризиків є задовільним. Протягом звітного року нормативи кредитного ризику не порушувалися, Станом на 31 грудня 2009 року кінець дня норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагенту (Н7) складає 21,98 %, нормативне значення не більш 25%; норматив великих кредитних ризиків (Н8) складає 162,90 % , нормативне значення не більш 800%; максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) складає 3,78%, нормативне значення не більш 5%; максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10) складає 4,31%, нормативне значення не більш 30%.

Контроль за інвестиційним ризиком здійснюється за показниками економічних нормативів.

Протягом звітнього року економічні нормативи, встановлені НБУ, не порушувались. Інвестиційний ризик контролюється Банком у межах встановлених НБУ нормативів інвестування. Негативно класифіковані цінні папери у Банку відсутні. Управління інвестиційним ризиком передбачає наступні заходи: застосування теорії портфельного інвестування, що передбачає диверсифікацію інвестиційного портфелю за видом цінних паперів чи галуззю діяльності емітентів; за термінами погашення цінних паперів, тощо. Ринковий ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному портфелі Банку.

З метою управління ринковим ризиком банком застосовуються наступні інструменти: встановлення лімітів на суму конкретної угоди щодо купівлі або продажу, якщо вона укладається на умовах, за яких результат її проведення залежить від коливання ринкових цін, встановлення ліміту на загальний розмір валютної позиції, встановлення ліміту на сукупний розмір інвестиційного портфеля, позаплановий перегляд лімітів у випадку різкої зміни кон'юнктури ринку або значного зниження ресурсної бази банку, формування резервів на покриття можливих збитків. Чутливість Банку до ринкових ризиків підвищується внаслідок підвищеного галузевого ризику, який виникає через концентрацію кредитних вкладень щодо позичальників, основним видом діяльності яких є суднобудування. Торговельні операції банку на валютному ринку не несуть ринкового ризику, оскільки операції купівлі - продажу валюти для клієнтів здійснюються за рахунок коштів клієнтів. З метою управління ринковим ризиком Банк застосовує наступні заходи:

- встановлення лімітів на суму конкретної угоди щодо купівлі або продажу, якщо вона укладається на умовах, за яких результат її проведення залежить від коливання ринкових цін;
- встановлення ліміту на сукупний розмір інвестиційного портфеля;
- позаплановий перегляд лімітів у випадку різкої зміни кон'юнктури ринку або значного зниження ресурсної бази Банку;
- формування резервів на покриття можливих збитків.

Ринковий ризик певним чином корелює з галузевим ризиком, який виникає через концентрацію кредитних вкладень щодо позичальників, що належать до однієї галузі. Торговельні операції Банку на валютному ринку не несуть ринкового ризику, оскільки операції купівлі-продажу валюти для клієнтів здійснюються за рахунок коштів клієнтів. Операційний ризик - це ризик, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи цих технологій. Операційний ризик може спричинити шкоду репутації мати правові чи законодавчо-нормативні наслідки або призвести до фінансових збитків.

З метою управління операційно-технологічним ризиком Банк вживає наступні заходи:

- система лімітування повноважень на проведення операцій;
- внутрішній контроль та аудит;
- внутрішній фінансовий моніторинг.

Юридичний ризик аналізується спеціальним підрозділом Банку - юридичним управлінням - шляхом детального вивчення нормативних актів, застосування ситуаційного підходу, отримання додаткових відомостей, для уникнення погіршення позицій банку на ринку, сплати штрафних санкцій та адміністративних стягнень грошового відшкодування збитків. Система управління юридичним ризиком Банку включає:

- систему визначення та оцінки дотримання Банком вимог усіх законів України, нормативно-правових актів НБУ та інших державних органів;
- процес моніторингу змін у законодавстві України, які можуть вплинути на фінансовий стан Банку;

- процес моніторингу всіх судових справ, що ініційовані Банком або проти Банку. Банк здійснює управління процентним ризиком змінюючи строки розміщення та залучення своїх активів та пасивів, рівень доходності за відсоточувливими активами. Банк проводить помірливу політику в області управління відсотковим ризиком. При управління ризиком процентних ставок менеджмент банку вирішує наступні завдання: досягнення цільового рівня чистої процентної маржі, спреду, стабілізації процентного доходу; визначення тенденцій ринку; встановлення процентних ставок підставі визначення динамічної структури активів та пасивів на підставі геп-аналізу. Банк постійно контролює рівень допустимого ризику. Основний метод управління відсотковим ризиком за допомогою балансування структури активів і зобов'язань є строки та суми. Ризик зміни процентної ставки у Банку помірний. Від'ємного ГЕПУ протягом 2009 року в банку не було.

Параметри ризику ліквідності (потоки грошових коштів, поточна позиція та потреби в ліквідності, стратегія управління ліквідністю) не становлять загрози для надходжень і капіталу. Позиція ліквідності є достатньою, але очікується незначний ризик для надходжень та капіталу. Ліквідність банку достатня для своєчасного виконання зобов'язань перед клієнтами, кредиторами та вкладниками. Ресурсна база Банку стійка. Залежності від міжбанківського ринку не спостерігається. Але у разі дострокового розірвання депозитних договорів вкладниками суттєво підвищується рівень ризику ліквідності Банку, тому керівництво в достатній мірі розуміє основні аспекти ризику ліквідності та адекватно реагує на зміни ринкових умов. Процеси управління ризиком ліквідності є адекватними. Управлінська інформація є загалом своєчасною, точною, повною, достовірною. З метою ефективного управління ризиком ліквідності Банком визначено відповідні принципи, методи, процедури управління активами та пасивами, налагоджено систему управлінської звітності та включає статичний та динамічний звіти про невідповідності між строками погашення активів та виконання зобов'язань. Мінімізація ризику ліквідності забезпечується шляхом встановлення Комітетом з управління активами та пасивами обмежень невідповідності між строками погашення активів та виконання зобов'язань Банку (в розрізі основних операційних валют) з врахуванням активності ринку банківських послуг, можливостей по залученню ресурсів, їх вартістю, нормативних значень щодо структури активів та пасивів Банку.

Координація проведення валютних операцій здійснюється на достатньому рівні. Управління валютним ризиком здійснюється банком у межах економічних нормативів валютної позиції НБУ. Протягом звітного періоду ліміти валютної позиції, встановлені НБУ не порушувались. Торговельні операції банку на валютному ринку не несуть ринкового ризику, оскільки операції з купівлі-продажу валюти для клієнтів здійснюється за рахунок їх коштів. Торговельний результат від валютних операцій для Банку позитивно впливає на розмір надходжень. Ризик від проведення валютних операцій для банку можна оцінити як прийнятний. Внутрішня методологічна база щодо до операцій з іноземною валютою задовольняє потреби банку. Аналіз організаційної структури Банку свідчить про достатній контроль за обліком валютних операцій та проведення розрахунків.

З метою управління іншим ціновим ризиком банк використовує наступні методи: попереднє проведення ринкового тестування банківських продуктів, більш ретельний вибір партнерів шляхом їх глибокого вивчення, одержання банківських та аудиторських довідок про ділову порядність контрагентів, іншої інформації, що характеризує контрагентів; прогнозування циклічних коливань кон'юнктури ринку, їх облік в інвестиційних планах, прийняття інших антикризових заходів на рівні банку: підвищення рівня ліквідності за рахунок залучення коштів, оптимізація сукупних витрат; більш глибока попередня оцінка рентабельності банківських продуктів; ретельний контроль за оборотом внутрішньобанківської документації; обмеження доступу сторонніх осіб до документації банк; ретельний підбір керівників середньої та вищої ланки, ефективна мотивація й стимулювання їх діяльності; професійна підготовка та

перепідготовка керівних кадрів

З метою управління конкурентним ризиком банком використовуються наступні заходи: зниження собівартості банківської послуги та розширення пакета послуг, застосування інноваційних технологій та гнучкої тарифної політики.

Керівництво Банку зважено підходить до комплексної оцінки ризиків за активним та пасивними операціями, диверсифікації кредитно -інвестиційного портфелю.

Інформація про основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, її вартість і спосіб фінансування

Протягом останніх п'яти років було придбано та введено в експлуатацію основних засобів на загальну сумму 9550,00 тисяч гривень. Продано фізичним та юридичним особам активів на 729 тисяч гривень

Інформація про основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, інформацію щодо планів капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, в тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогностні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

В складі основних засобів банку знаходяться: нерухомість, комп'ютери та комп'ютерне обладнання, локально-обчислювальні, телефонні та електромережі, банкомати, спеціалізоване касове обладнання, автомобілі, меблі, сейфи, інструменти та інше обладнання, що використовується для здійснення банківських операцій. Розширення мережі відділень банку по Україні свідчать про наявність на балансі орендованих основних засобів та здійсненням капітальних вкладень в орендовані приміщення протягом року. Приміщення, в яких розміщені структурні підрозділи банку, переважно використовуються на правах оперативного лізингу. Придбані банком основні засоби у власність, призначені для виробничого використання. Своєчасне проведення технічного обслуговування, дотримання правил експлуатації основних засобів , а також правил з охорони праці працівниками банку на робочих місцях, свідчить про придатність подальшого використання активів банку відповідно до строку корисного використання (експлуатації) .

Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

Економічна та фінансова криза значно вплинула на функціонування грошово-кредитного ринку в 2009 році. Велике боргове навантаження приватного сектору в умовах обмеженого доступу до зовнішніх джерел запозичень створювало підґрунтя для девальваційного тиску на гривню навіть в умовах поступового покращення зовнішньої кон`юктури для українських експортерів. Одночасно погіршення фінансового стану позичальників негативно вплинуло на фінансову стійкість банків. Усе зазначене поряд із повільним здійсненням економічних реформ і незбалансованістю державних фінансів створювало значні ризики для грошово-кредитного ринку.

В Україні відбуваються політичні та економічні зміни, які впливають і можуть і надалі

впливати на діяльність Банку, який працює у цих умовах. Внаслідок цього здійснення операцій в Україні пов'язано з ризиками, які не є характерними для інших ринків.

Факторами, що створюють проблеми у діяльності банку є:

- нестабільність загальної політичної та економічної ситуації в Україні;
- непослідовність компетентних рішень щодо діяльності комерційних банків;
- зміни податкової політики щодо підвищення рівня оподаткування комерційних банків, тощо.

Інформація про факти виплати штрафних санкцій (штраф, пеня, неустойка) і компенсацій за порушення законодавства

У 2009 року на виконання вимог постанови Правління НБУ №389/БТ від 09.07.2009 було сплачено штраф у розмірі 17000,грн.; за результатами перевірки Головним управлінням НБУ по м. Києву та Київській області на АКБ "Юнекс" накладено штраф у розмірі 2040,00 грн. за порушення валютного законодавства. За порушення вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом" згідно Рішення Комісії НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків від 09.06.2009 №274 на АКБ "Юнекс" накладено штраф у розмірі 5100,00 грн. За порушення податкового законодавства АКБ "Юнекс" було оштрафовано на суму 6738,61 грн. За самостійно виявлені помилки сплачено до бюджету 85746,00 грн. Всі штрафи та пені сплачені в повному обсязі. Загальна сума сплачених штрафів - 116624,61 грн., пені 277,1 грн.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента

Основна мета управління капіталом полягає в його поповненні. Банк планує свою діяльність щодо поповнення капіталу. Процес планування включає наступні етапи: розробка загального фінансового плану діяльності банку; визначення величини капіталу, необхідної для розширення активних операцій; задоволення вимог органів банківського нагляду; зменшення збитків минулих років за рахунок прибутку поточного року; оцінювання та вибір найприйнятнішого зовнішнього джерела поповнення капіталу на підставі аналізу ринкових умов, прав та інтересів власників, прогнозів щодо майбутньої прибутковості банку. Планування перспектив розвитку капітальної бази розглядається як основне з основних завдань менеджменту. Банк належить до групи добре капіталізованих банків. Станом на 01 січня 2010 року з врахуванням коригуючих проводок, регулятивний капітал Банку становить 295 480 тис. грн.. Обсяг регулятивного капіталу є достатнім для виконання нормативних вимог здійснення існуючого обсягу операцій. За рівнем достатності капіталу Банк є добре капіталізованим. Значення економічних нормативів адекватності регулятивного капіталу (Н2) та адекватності основного капіталу (Н3) перевищують нормативні значення.

Протягом 2009 року кошти на умовах субординованого боргу не залучались.

Станом на 01 січня 2010 року зареєстрований статутний капітал становить 292 000 тис. грн. . Засновники, які прямо володіють істотною часткою в статутному фонді Банку за станом на звітну дату - ТОВ "Челсі" (84,2092 % статутного капіталу).

На звітну дату ліквідність достатня, Банк здатний виконати в повному обсязі поточні зобов'язання. Існуюча система управління ліквідністю задовольняє потреби Банку .

Ресурсна база Банку стійка. Станом на 01 січня 2010 року загальні пасиви складають 694 251 тис. грн.. Питома вага власних коштів у загальних пасивах Банку становить 50,1%. За звітний період загальні пасиви збільшились за рахунок залучення міжбанківського депозиту, депозитів фізичних осіб та заалишках на рахунках фізичних осіб.

Інформація про вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на

кінець звітнього періоду (загальний підсумок) та про очікувані прибутки від виконання цих договорів

Станом на 31.12.2009 року укладених банком, але невиконаних угод не було.

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)

Стратегічний розвиток АКБ "Юнекс" направлено на підвищення капіталізації та розширення бізнесу Банку з огляду особливостей сучасних економічних умов.

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

Основні завдання, які стоять перед Банком :

- збільшення 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 укріплення 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 сталого розвитку банку як стабільного фінансового інституту;
- універсалізація банківської діяльності;
- концентрації на цільових сегментах ринку для кожного виду діяльності;
- впровадження нових банківських технологій;
- розвиток регіональної мережі.

Банк має наступні цілі в сфері роботи з клієнтами:

- стабільне якісне зростання банку, засноване на повному задоволенні потреб у банківських продуктах клієнтів банку;
 - Підвищення технологічності та гнучкості банківських продуктів;
 - Підвищення швидкості та якості обслуговування клієнтів на базі модернізації ІТ процесів;
- Протягом 2010 року основою доходів банку будуть процентні доходи, від кредитування крупних та середніх клієнтів. Як додаткове джерело доходів розглядується дохід від торговельних операцій з іноземною валютою, комісійні доходи від обслуговування юридичних та фізичних осіб та касового обслуговування банків. Основна мета - диференціація доходів в сторону збільшення питомої ваги комісійних та торговельних доходів.

Розробка та впровадження банківських продуктів буде проходити з обліком потреби існуючої і потенційної клієнтської бази. Передбачається подальше вдосконалення обслуговування клієнтів за допомогою систем дистанційного обслуговування.

Збільшення кредитного та депозитного портфелю Банку.

Завданням розвитку регіональної мережі - є підвищення прибутковості . Також планується збільшення числа банкоматів та кіосків самообслуговування банку за рахунок встановлення їх в містах впровадження заробітних проектів.

Стратегія, обрана банком, диктує і основні засади його діяльності на ринку: не прибуток будь-яким шляхом та за будь-яку ціну, а **СТАБІЛЬНІСТЬ, НАДІЙНІСТЬ, РОЗВИТОК**. Тому, залучаючи кошти клієнтів, ми не проводимо високоризикових операцій, не беремо участі в

авантюрих проектах, вважаючи консервативну, але послідовну фінансову політику, кваліфікований менеджмент значно надійнішими підвалинами для процвітання.

Банк не декларує гучномовних заяв про свою порядність, але щодня надаємо можливість переконатись в ній: жоден з партнерів не зможе поставити нам у провину недобросовісну конкуренцію чи ігнорування банківської етики.

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 дорожить кожним 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 універсальний галузевий фінансовий заклад, що обслуговує підприємства великого та середнього бізнесу по всій території України.

Пріоритетними галузями діяльності банку є гірничо - збагачувальна, металургійна, машино та суднобудівна галузі, харчова, будівельна промисловість.

Серед клієнтів Банку - великі підприємства гірничо-збагачувальної та металургійної галузей, експортери металургійної продукції, суднобудівні й будівельні підприємства, інвестиційні та страхові компанії, сільськогосподарські та харчові підприємства, успішні підприємства малого та середнього бізнесу.

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 .

Основні напрямки діяльності Банку:

- забезпечення комплексного кредитного, розрахункового, касового та іншого банківського обслуговування підприємств, установ і організацій усіх форм власності;
- сприяння розвитку міжгалузевих та міжрегіональних виробничих зв'язків та міжнародного співробітництва;
- сприяння розвитку малого бізнесу, підприємництва, проведенню роздержавлення та приватизації;
- сприяння залучення іноземних інвестицій.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік

У 2009 року АКБ "Юнекс" не проводив додаткових досліджень та розробок, тому сума витрат на них дорівнює нулю.

Інформація щодо судових справ, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства або його посадові особи (дата відкриття провадження у справі, сторони, зміст та розмір позовних вимог, найменування суду, в якому розглядається справа, поточний стан розгляду). У разі відсутності судових справ про це зазначається

Справа за позовом АКБ "Юнекс" до СДПІ у м. Києві по роботі з ВПП про скасування податкових повідомлень - рішень №0001082301/0 від 14.10.2005р., №0001082301/1 від 22.12.2005р., №0001082301/2 від 09.03.2006р., за якими визначено податкове зобов'язання за платежем податок на прибуток банківських організацій в розмірі 519 436,13 грн. Провадження по справі відкрито Ухвалою Вищого адміністративного суду України 12.09.2008р. Станом на

кінець дня 31.12.2009р. рішення Вищого адміністративним судом України по справі не прийнято.

Справа за позовом АКБ "Юнекс" до СДПІ у м. Києві по роботі з ВПП про скасування податкового повідомлення - рішення №0000344310/0 від 18.07.2008р., яким АКБ "Юнекс" було визначено податкове зобов'язання за платежем податок на прибуток банківських організацій в розмірі 74 289,71 грн. Постановою Окружного адміністративного суду м. Києва від 26.02.2009р. в адміністративному позові АКБ "Юнекс" відмовлено. 18.03.2009р. АКБ "Юнекс" подана апеляційна скарга до Київського апеляційного адміністративного суду на постанову Окружного адміністративного суду м. Києва від 26.02.2009р. Станом на кінець дня 31.12.2009р. рішення по справі Київським апеляційним адміністративним судом по справі не прийнято.

Справа за позовом ТОВ "Форум-Менеджмент Груп" до АКБ "Юнекс" про стягнення заборгованості та штрафних санкцій в сумі 63 494,01 грн. по банківській гарантії №030908-Г/1. Ухвалою Господарського суду м. Києва від 09.11.2009р. до справи зупинено провадження у справі №22/513 до вирішення Господарським судом м. Києва справи №36/307 за позовом ТОВ "Форум-Менеджмент Груп" до ТОВ "Джером Секьюритиз" та за зустрічним позовом ТОВ "Джером Секьюритиз" до ТОВ "Форум-Менеджмент Груп". Станом на кінець дня 31.12.2009р. рішення по справі за позовом ТОВ "Форум-Менеджмент Груп" до АКБ "Юнекс" не прийнято.

Справа за позовом ТОВ "Форум-Менеджмент Груп" до АКБ "Юнекс" про стягнення заборгованості та штрафних санкцій в сумі 294 941,89 грн. по банківській гарантії №020908-Г/1. Ухвалою Господарського суду м. Києва від 09.11.2009р. зупинено провадження у справі №22/512 до вирішення Господарським судом Дніпропетровської обл. справи №2/160-09 за позовом ТОВ "Форум-Менеджмент Груп" до ТОВ "Смарт-Груп" та за зустрічним позовом ТОВ "Смарт-Груп" до ТОВ "Форум-Менеджмент Груп". Станом на кінець дня 31.12.2009р. рішення по справі за позовом ТОВ "Форум-Менеджмент Груп" до АКБ "Юнекс" не прийнято.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі

На підставі Наказу № 281 від 28 жовтня 2009 року, була проведена річна інвентаризація активів та зобов'язань. Розходжень між даними обліку та фактичної наявності активів банку не встановлено.

Обмеження щодо володіння активами АКБ "Юнекс" не має.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, свідоцтво №152 від 10 липня 2007 року.

У структурі зобов'язань основними складовими є кошти банків 202 960 тис. грн або 62,7% . Кошти клієнтів складають 34,0% з них на вимогу (29 479 тис. грн.), строкові кошти (80417 тис. грн.). Інші зобов'язання складають 2 372 тис. грн. або 0,7 % від загальної суми зобов'язань, відстрочені та поточні зобов'язання по податку на прибуток складають 7464 тис. грн. або 2,3 % від загальної суми зобов'язань. Інші статті 899 тис. грн. або 0,3% Міжбанківський депозит в сумі 200 000 тис. грн є гарантійним заставним депозитом за кредитними операціями на 200 000 тис. грн.. Залежність від міжбанківських ресурсів відсутня. Протягом звітного періоду Банк був активним учасником на міжбанківському ринку.

Станом на 01 січня 2010 року загальні активи Банку складають 694 252 тис. грн.. Якість активів задовільна. Загальна вартість негативно класифікованих активів складає 23 819 тис. грн. та не сприяє негативному впливу на фінансовий стан Банку.

Формування кредитного портфелю Банку здійснюється з огляду орієнтації кредитної політики на крупних і середніх позичальників та базується на комплексному аналізі фінансово-господарської діяльності, джерел повернення коштів і ліквідності наданого забезпечення.

Кредитний портфель Банку за звітний період збільшився за рахунок надання кредитів під зставу гарантійного міжбанківського депозиту, та складає 73,8% від суми загальних активів або 479 469 тис. грн. з урахуванням сформованих резервів. Кредитному портфелю притаманна концентрація кредитних вкладень щодо одного контрагента, галузева та за видом забезпечення. Враховуючи рівень забезпечення цих кредитів та добрий фінансовий стан позичальника і поручителів, така концентрація не загрожує фінансовому стану Банку. Станом на 01 січня 2010 року строкова кредитна заборгованість складає 99,95% від загальної суми кредитів та заборгованості клієнтів. Прострочена заборгованість складає 232 тис. грн. або 0,05 % від загальної суми кредитів та заборгованості клієнтів. В структурі кредитних вкладень основна частка належить кредитам, наданим юридичним особам (98,7%). Сума фактично сформованого резерву для відшкодування можливих втрат від кредитних операцій становить 28 879 тис. грн., що більш на 21 856 тис. грн в порівнянні з 2008 роком..

Непродуктивна концентрація активів в основних засобах відсутня, 81,63% від загальної суми основних засобів та нематеріальних активів займає вартість будівель Банку.

Дебіторська заборгованість не несе істотного навантаження на фінансовий стан Банку, через незначну питому вагу 0,4% в загальних активах Банку.

Балансова вартість вкладень в цінні папери станом на 01 січня 2010 року становить 73778 тис. грн. або 11,4 % загальних активів. Протягом звітного року обсяг фінансових інвестицій збільшився на 27 467 тис. грн., порівняно з попереднім роком, за рахунок купівлі в портфель банку на продаж пакету цінних паперів. Негативно класифікованих цінних паперів та нестандартна заборгованість за операціями з цінними паперами у портфелі Банку відсутня.

Грошові кошти та їх еквіваленти складають 50 721 тис. грн. або 7,8 % загальних активів Банку, кошти в інших банках 2 152 тис. грн. або 0,3% відповідно.

Операції, пов'язані з наданням зобов'язань з кредитування, негативно не впливають на загальний стан банку у зв'язку з їх незначною питоною вагою. Станом на 01 січня 2010 р., позабалансові активи становлять 711 154 тис. грн. (залишки на контррахунках -675 744 тис. грн.), позабалансові пасиви 35 407 тис. грн..

Основними складовими позабалансових активів банку є отримана застава 92,7% (у тч іпотека складає 0,3 %) зобов'язання з кредитування та надані гарантії 1,4%, інші цінності та документи 5,9% на рахунку 9819 врахована номінальна вартість інвестиційних сертифікатів, що пояснює збільшення цієї статті. Сума позабалансових пасивів є залишок на рахунку 9031 "Прості гарантії, що отримані від клієнтів, крім отриманих від Уряду України" у сумі 2 003 тис. грн. та надана застава рахунок 9510 "Надана застава" 33 407 тис. грн..

Обов'язковою умовою забезпечення надійності Банку є виконання економічних нормативів, встановлених інструкцією "Про порядок регулювання діяльності банків в Україні", затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 року №368 (зі змінами та доповненнями). АКБ "Юнекс" на протязі 2009 року не допустив порушення економічних нормативів.

13. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента

13.1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	41 763,000	38 045,000	0,000	0,000	41 763,000	38 045,000
		0				0

будівлі та споруди	37 350,000	32 733,00 0	0,000	0,000	37 350,000	32 733,00 0
машини та обладнання	3 358,000	3 832,000	0,000	0,000	3 358,000	3 832,000
транспортні засоби	370,000	469,000	0,000	0,000	370,000	469,000
інші	685,000	1 015,000	0,000	0,000	685,000	1 015,000
2. Невиробничого призначення:	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
будівлі та споруди	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
машини та обладнання	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
транспортні засоби	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
інші	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
Усього	41 763,000	38 045,00 0	0,000	0,000	41 763,000	38 045,00 0
Опис	<p>Основних засобів, стосовно яких передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження - не має. Термін використання основних засобів в залежності від групи становить від 5 до 50 років. Основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж - не має. Протягом 2009 року банк передав у іпотеку адміністративну будівлю за адресою : м. Київ, вул. Почайнинська 38, заставна вартість 31 745 тис. грн.. Інших основних засобів переданих у заставу немає. Угод на придбання основних засобів в майбутньому немає. Протягом 2009 року банк визнав знецінення основних засобів внаслідок зменшення корисності на суму 480 тис. грн. Станом на 01.11.2009 року Банк проводив переоцінку основних засобів - службових будівель. Переоцінку об'єктів основних засобів групи "Будівлі та споруди" в обліку виконано з визначенням індексу переоцінки за "Другим методом" згідно Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів та нематеріальних активів. №480 від 20.12.2008 року. Сума зменшення за результатами переоцінки склала 3 503 тис. грн., у т.ч. відстрочений податок на прибуток 876 тис. грн., сума зменшення, що включається до регулятивного капіталу 2 627 тис. грн.. Регулятивний капітал зменшено на суму уцінки. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає- 1373 тис.грн. Банк використовує прямолінійний метод нарахування амортизації, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на очікуваний період часу використання об'єкту.</p>					

13.2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис. грн.)	0,000	0,000
Статутний капітал (тис. грн.)	292 000,000	292 000,000
Скоригований статутний капітал (тис. грн.)	296 161,000	296 161,000
Опис	У зв'язку з тим, що АКБ "юнекс" здійснює банківську діяльність, розрахунок вартості чистих активів не складається	
Висновок	Розмір статутного капіталу банку відповідає вимогам чинного законодавства України та нормативам, встановленим Національним банком України.	

13.3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	2 155,000	X	X
у тому числі:				
міжбанківський кредит	17.12.2009	2 155,000	26	13.01.2010
Зобов'язання за цінними паперами	X	0,000	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0,000	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0,000	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0,000	X	X
за вексями (всього)	X	0,000	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0,000	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0,000	X	X
Податкові зобов'язання	X	7 464,000	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0,000	X	X
Інші зобов'язання	X	314 013,000	X	X
Усього зобов'язань	X	323 632,000	X	X
Опис	У строку "Інші зобов'язання" включені: депозити банків - 200805 тис. грн., кошти клієнтів - юридичних та фізичних осіб - 109937 тис. грн., інші фінансові зобов'язання -828 тис. грн., резерви за зобов'язаннями - 71 тис. грн., інші зобов'язання - 2372 тис. грн..			

15. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення у стрічці новин	Вид інформації
1	2	3
19.01.2009	20.01.2009	Відомості про прийняття рішення про викуп власних акцій
19.01.2009	20.01.2009	Відомості про рішення вищого органу емітента про зменшення статутного капіталу
13.02.2009	16.02.2009	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
24.04.2009	28.04.2009	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
18.05.2009	18.05.2009	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
03.06.2009	09.06.2009	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
31.07.2009	06.08.2009	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
12.08.2009	13.08.2009	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

Інформація про стан корпоративного управління

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2007	2	1
2	2008	2	1
3	2009	4	3

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в останніх загальних зборах?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія	X	
Акціонери		X
Реєстратор		X
Депозитарій		X
Інше (запишіть)		

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

	Так	Ні
Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків		X

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

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (запишіть)		

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному періоді?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Внесення змін до статуту товариства	X	
Прийняття рішення про зміну типу товариства		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання голови та членів наглядової ради, прийняття рішення про припинення їх повноважень	X	
Обрання голови та членів ревізійної комісії(ревізора), прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень	X	

Інше (запишіть)	
--------------------	--

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні) ні

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

		(осіб)
1	Кількість членів наглядової ради	4
2	Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	0
3	Кількість представників держави	0
4	Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	1
5	Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	3
6	Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	3

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 76

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	Внутрішніми документами не передбачено створення комітетів у складі спостережної ради	
Інші (запишіть)	Внутрішніми документами не передбачено створення комітетів у складі спостережної ради	

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду або відділ, що відповідає за роботу з акціонерами? (так/ні) ні

Яким чином 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	
Інші (запишіть)	Інше внутрішніми документами не передбачено	

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного

товариства?

		Так	Ні
1	Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
2	Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
3	Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
4	Відсутність конфлікту інтересів		X
5	Граничний вік		X
6	Відсутні будь-які вимоги		X
7	Інші (запишіть) Інше внутрішніми документами не передбачено		X

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із 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 (запишіть)	Інше внутрішніми документами не передбачено	

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію? (так/ні) так

Кількість членів ревізійної комісії 3 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 2

Які посадові особи акціонерного товариства відповідають за зберігання протоколів загальних зборів акціонерів, засідань наглядової ради та засідань правління?

		Загальні збори акціонерів	Засідання наглядової ради	Засідання правління
1	Члени правління (директор)	ні	ні	ні
2	Загальний відділ	ні	ні	ні
3	Члени наглядової ради (голова наглядової ради)	ні	ні	ні
4	Юридичний відділ (юрист)	так	ні	так
5	Секретар правління	ні	ні	ні
6	Секретар загальних зборів	ні	ні	ні
7	Секретар наглядової ради	ні	так	ні
8	Корпоративний секретар	ні	ні	ні
9	Відділ або управління, яке відповідає за	ні	ні	ні

	роботу з акціонерами			
10	Інше (запишіть) Інше внутрішніми документами не передбачено	ні	ні	ні

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 відкликання голови правління	ні	так	ні	ні
Обрання та відкликання членів правління	ні	так	ні	ні
Обрання та відкликання голови наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та відкликання членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та відкликання голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів правління	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів правління	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 аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	ні	ні	ні	так

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) ні

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

		Так	Ні
1	Положення про загальні збори акціонерів	X	
2	Положення про наглядову раду	X	
3	Положення про виконавчий орган (правління)	X	
4	Положення про посадових осіб акціонерного товариства	X	
5	Положення про ревізійну комісію	X	
6	Положення про акції акціонерного товариства		X
7	Положення про порядок розподілу прибутку	X	
8	Інше (запишіть)	На вимогу Національного банку України розроблена "Облікова політика АКБ "Юнекс" в якій зазначені питання про акції товариства та порядок розподілу прибутку	

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

		Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній базі даних ДКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
1	Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
2	Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	ні	так	ні	ні	так
3	Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
4	Статут та внутрішні документи	так	ні	так	так	ні
5	Протоколи	ні	ні	так	так	ні

	загальних зборів акціонерів після їх проведення					
6	Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	ні	ні	ні	ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку? (так/ні) ні

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?

		Так	Ні
1	Не проводились взагалі		X
2	Менше ніж раз на рік		X
3	Раз на рік	X	
4	Частіше ніж раз на рік		X

Який орган приймав рішення про затвердження аудитора?

		Так	Ні
	Загальні збори акціонерів		X
	Наглядова рада	X	
	Правління або директор		X
Інше (запишіть)	Інше внутрішніми документами не передбачено		

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) так

З якої причини було змінено аудитора?

		Так	Ні
	Не задовольняв професійний рівень		X
	Не задовольняли умови договору з аудитором	X	
	Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	інших причин не було		

Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?

		Так	Ні
	Ревізійна комісія	X	
	Наглядова рада		X
	Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
	Стороння компанія або сторонній консультант		X
	Перевірки не проводились		X
Інше	Інші органи в минулому році не здійснювали перевірок		

(запишіть)	
------------	--

З ініціативи якого органу ревізійна комісія проводила перевірку останнього разу?

	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 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)	Інших причин не було	

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні) ні

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?

	Так	Ні
1 Випуск акцій	X	
2 Випуск депозитарних розписок		X
3 Випуск облігацій	X	
4 Кредити банків	X	
5 Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
6 Інше (запишіть)		X

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років?

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
Так, плануємо розпочати переговори	
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
Ні, не плануємо залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	
Не визначились	X

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) так

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? (так/ні) ні

З якої причини було змінено особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України (далі - особа)?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень особи		X
Не задовольняли умови договору з особою		X
Особу змінено на вимогу:		
акціонерів		X
суду		X
Інше (запишіть)	Протягом останніх трьох років особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України АКБ "Юнекс" не змінював	

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) ні

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття; ; яким органом управління прийнятий: Кодекс (принципів, правил) корпоративного управління банком не приймався

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) ні; укажіть яким чином його оприлюднено: Кодекс (принципів, правил) корпоративного управління банком не приймався

Розкрийте стан дотримання кодексу (принципів, правил) корпоративного управління у вашому акціонерному товаристві?


Кодекс (принципів, правил) корпоративного управління банком не приймався

Баланс
за станом на 31.12.2009 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	Активи			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	50 721	31 960
2	Торгові цінні папери	5	0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	6	0	0
4	Кошти в інших банках	7	2 152	11 696
5	Кредити та заборгованість клієнтів	8	479 469	457 769
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	73 778	46 311
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	0	0
8	Інвестиції в асоційовані компанії	11	0	0
9	Інвестиційна нерухомість	12	0	0
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		747	519
11	Відстрочений податковий актив		0	0
12	Гудвіл	13	0	0
13	Основні засоби та нематеріальні активи	14	40 267	44 687
14	Інші фінансові активи	15	441	109
15	Інші активи	16	1 676	1 154
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	17	0	0
17	Усього активів		649 251	594 205
	Зобов'язання			
18	Кошти банків	18	202 960	11 576
19	Кошти клієнтів	19	109 937	235 707
20	Боргові цінні папери, емітовані банком	20	0	0
21	Інші залучені кошти	21	0	0
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	565
23	Відстрочені податкові зобов'язання		7 464	9 141
24	Резерви за зобов'язаннями	22	71	101
25	Інші фінансові зобов'язання	23	828	11 993
26	Інші зобов'язання	24	2 372	91
27	Субординований борг	25	0	0
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	17	0	0
29	Усього зобов'язань		323 632	269 174
	Власний капітал			
30	Статутний капітал	26	296 161	296 161
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		3 386	-872
32	Резервні та інші фонди банку	27	26 072	29 742
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		0	0
34	Частка меншості		0	0
35	Усього власного капіталу та частка меншості		325 619	325 031
36	Усього пасивів		649 251	594 205

Примітки:

 І.О. Ластенко (044) 585 14 62
(прізвище виконавця, номер телефону)



О.І. Холодовський
(прізвище, ім'я, по батькові)
Т.В. Шачек
(прізвище, ім'я, по батькові)

Звіт
про фінансові результати
за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		42 206	32 147
1.1	Процентні доходи	28	55 244	45 326
1.2	Процентні витрати	28	-13 038	-13 179
2	Комісійні доходи	29	10 220	6 027
3	Комісійні витрати	29	-3 061	-1 860
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	80
5	Результат від операцій з хеджування	40	0	0
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		3 522	931
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	7, 8	1 158	0
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	18, 19	-6	0
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		-510	863
12	Резерв під заборгованість за кредитами	7, 8	-22 000	-13 080
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	0	0
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	77	0
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
16	Резерви за зобов'язаннями	22, 38	30	-106
17	Інші операційні доходи	30	591	104
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	18, 19	0	0
19	Адміністративні та інші операційні витрати	31	-27 521	-17 566
20	Дохід від участі в капіталі	11	0	0
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування		4 706	7 540
22	Витрати на податок на прибуток	32	-1 320	-2 890
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування		3 386	4 650
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	33	0	0
25	Чистий прибуток/(збиток)		3 386	4 650
26	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:		0	0
26.1	Материнського банку		0	0
26.2	Частки меншості		0	0
27	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34	0,01	0,08
28	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34, 35	0,01	0,08

Примітки: Інші доходи складаються з суми доходів від оперативного лізингу власного майна, дохід від надання в оренду індивідуальних банківських сейфів, дохід від реалізацію ювілейних та пам'ятних монет, та суми сплачених на користь банку штрафів.

Інші операції витрати банку складаються з витрат на страхування кредитних ризиків, сплата членських внесків, витрати на отримання ліцензій та дозволів, сума нестач готівки в банкоматах та операційній касі відділення.


І.О. Ластенко, т. (044) 585 14 62
(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник  О.І. Холодовський
(прізвище, ім'я, по батькові)
Головний бухгалтер  Т.В. Шачек
(прізвище, ім'я, по батькові)



Звіт про рух грошових коштів
(прямий метод)
за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
Грошові кошти від операційної діяльності:				
1	Процентні доходи, що отримані		0	0
2	Процентні витрати, що сплачені		0	0
3	Комісійні доходи, що отримані		0	0
4	Комісійні витрати, що сплачені		0	0
5	Доходи, що отримані за операціями з торговими цінними паперами		0	0
6	Доходи, що отримані за операціями з фінансовими похідними інструментами		0	0
7	Доходи, що отримані за операціями з іноземною валютою		0	0
8	Інші отримані операційні доходи		0	0
9	Витрати на утримання персоналу		0	0
10	Сплачені адміністративні та інші операційні витрати		0	0
11	Сплачений податок на прибуток		0	0
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:				
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		0	0
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		0	0
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		0	0
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		0	0
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		0	0
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		0	0
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		0	0
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		0	0
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		0	0
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання		0	0
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/(використані в операційній діяльності)		0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:				
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0

29	Придбання основних засобів	14	0	0
30	Дохід від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
31	Дивіденди отримані		0	0
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів	17	0	0
34	Придбання асоційованих компаній	11	0	0
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
36	Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
38	Придбання нематеріальних активів	14	0	0
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:				
41	Отримані інші залучені кошти	21	0	0
42	Повернення інших залучених коштів	21	0	0
43	Отримання субординованого боргу	25	0	0
44	Погашення субординованого боргу	25	0	0
45	Емісія простих акцій	26	0	0
46	Емісія привілейованих акцій	26	0	0
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	26, 27	0	0
48	Викуп власних акцій	26	0	0
49	Продаж власних акцій	26	0	0
50	Дивіденди виплачені	26	0	0
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів	26, 27	0	0
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/(використані у фінансовій діяльності)		0	0
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
54	Чистий приплив/(відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		0	0
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		0	0
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1, 4	0	0

Примітки: Прямий метод обчислення банк не використовує


 І.О. Лашенко, т. (044) 585 14 62
 (прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник "ЮНЕКС" О.І. Холодовський
 (підпис, прізвище, ім'я, по батькові)
 Головний бухгалтер Т.В. Шачек
 (підпис, прізвище, ім'я, по батькові)



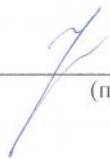
Звіт про рух грошових коштів
(непрямий метод)
за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік		3 386	4 650
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:			
2	Амортизація		2 816	1 230
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		21 970	13 186
4	Нараховані доходи		660	-2 141
5	Нараховані витрати		456	615
6	Торговельний результат		-3 522	-1 011
7	Нарахований та відстрочений податок		-813	-8 877
8	Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій		41	30
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		0	0
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		81	0
11	Інший рух коштів, що не є грошовим		813	-442
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		25 888	24 994
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		0	1 000
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки		0	0
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		9 127	7 883
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		-39 234	-349 134
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		-331	-44
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		-524	-751
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		190 601	10 852
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		-125 541	130 671
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		0	0
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		-11 023	11 276
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання		30	101
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/(використані в операційній діяльності)		48 993	-163 152
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	-27 827	-45 951
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	-77	1
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0

28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
29	Придбання основних засобів	14	-2 264	-12 896
30	Дохід від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
31	Дивіденди отримані		0	0
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом випланих грошових коштів	17	0	0
34	Придбання асоційованих компаній	11	0	0
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
36	Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
38	Придбання нематеріальних активів	14	-169	-187
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		-30 337	-59 033
Грошові кошти від фінансової діяльності:				
41	Отримані інші залучені кошти	21	0	0
42	Повернення інших залучених коштів	21	0	0
43	Отримання субординованого боргу	25	0	0
44	Погашення субординованого боргу	25	0	0
45	Емісія звичайних акцій	26	0	220 000
46	Емісія привілейованих акцій	26	0	0
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	26, 27	0	0
48	Викуп власних акцій	26	0	0
49	Продаж власних акцій	26	0	0
50	Дивіденди виплачені	26	0	0
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів	26, 27	0	0
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/(використані у фінансовій діяльності)		0	220 000
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		105	0
54	Чистий приплив/(відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		18 761	-2 185
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		31 960	34 145
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1, 4	50 721	31 960

Примітки:



І.О. Ластенко, т. (044) 585 14 62
(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник О.І. Холодовський

Головний бухгалтер Т.В. Шачек



(прізвище, прізвище, ім'я, по батькові)

Звіт про власний капітал

за 2009 рік

(тис.грн.)

Ряд-ок	Найменування статті	При-мітки	Належить акціонерам материнського банку				Частка меншості	Усього власного капіталу
			статут-ний капітал	резервні та інші фонди банку (примітка 27)	нерозпо-ділений прибут-ок	усьо-го		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня попереднього року		76 161	10 838	-5 300	81 699	0	81 699
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти	3	0	0	0	0	0	0
3	Скоригований залишок на 1 січня попереднього року		76 161	10 838	-5 300	81 699	0	81 699
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	360	0	360	0	360
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	0	360	0	360	0	360
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	9	0	0	0	0	0	0
5	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	27 154	0	27 154	0	27 154
5.1	Результат переоцінки	14	0	27 154	0	27 154	0	27 154
5.2	Реалізований результат переоцінки	14	0	0	0	0	0	0
6	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0	0	0
7	Накопичені курсові різниці	27	0	0	0	0	0	0
8	Відстрочені податки	32	0	-8 832	0	-8 832	0	-8 832
9	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	18 682	0	18 682	0	18 682
10	Прибуток/(збиток) за рік		0	222	4 428	4 650	0	4 650
11	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	18 682	4 650	23 332	0	23 332
12	Емісія акцій	26	220 000	0	0	220 000	0	220 000
13	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0	0
13.1	Викуплені	26	0	0	0	0	0	0
13.2	Продаж	26	0	0	0	0	0	0
13.3	Анулювання	26	0	0	0	0	0	0
14	Об'єднання компаній	44	0	0	0	0	0	0
15	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	35	0	0	0	0	0	0
16	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1		296 161	29 742	-872	325 031	0	325 031

	січня звітного року)							
17	Скоригований залишок на початок звітного року		296 161	29 742	-872	325 031	0	325 031
17.1	Коригування		0	0	0	0	0	0
	Зміна облікової політики							
17.2	Виправлення помилок		0	0	0	0	0	0
18	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	-360	0	-360	0	-360
18.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	0	-284	0	-284	0	-284
18.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	9	0	-76	0	-76	0	-76
19	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	-3 503	0	-	0	-3 503
						3 503		
19.1	Результат переоцінки	14	0	-3 503	0	-	0	-3 503
						3 503		
19.2	Реалізований результат переоцінки	14	0	0	0	0	0	0
20	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0	0	0
21	Накопичені курсові різниці	27	0	0	0	0	0	0
22	Відстрочені податки	32	0	1 065	0	1 065	0	1 065
23	Чистий дохід/(збиток), що визначений безпосередньо у складі власного капіталу		0	-3 670	872	-	0	-2 798
						2 798		
24	Прибуток/(збиток) за рік		0	0	3 386	3 386	0	3 386
						6		
25	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	-3 670	4 258	588	0	588
26	Емісія акцій	26	0	0	0	0	0	0
27	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0	0
27.1	Викуплені	26	0	0	0	0	0	0
27.2	Продаж	26	0	0	0	0	0	0
27.3	Анулювання	26	0	0	0	0	0	0
28	Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0
29	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	35	0	0	0	0	0	0
30	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року		296 161	26 072	3 386	325 601	0	325 619

Примітки: Внеску за незареєстрованим статутним капіталом станом на 31.12.2009 року (кінець дня) - немає.
Станом на 31.12.2009 року нараховані та неотримані доходи складають - 1703 тис.грн., нараховані та несплачені витрати станом на 31.12.2009 року складають 2224 тис. грн. які є складовою частиною рахунків 5040. В 2009 року прийнято рішення загальними зборами акціонерів банку щодо направлення з резервного фонду 872 тис. грн. на покриття збитків минулих років.

І.О.Ластенко, т. (044) 585 14 62
(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник Головного бухгалтер
Холодовський
(підпис прізвище, ім'я, по батькові)
В. Шачек
(підпис прізвище, ім'я, по батькові)

