

## 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.

Голова Правління

(посада)



Яцура Андрій Семенович

(прізвище та ініціали керівника)

26.05.2011

(дата)

### Річна інформація емітента цінних паперів за 2010 рік

#### 1. Загальні відомості

1.1. Повне найменування емітента

Публічне акціонерне товариство "Юнекс Банк"

1.2. Організаційно-правова форма емітента

Акціонерне товариство

1.3. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ емітента

20023569

1.4. Місцезнаходження емітента

Україна м. Київ Подільський 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

28.04.2011

(дата)

2.2. Річна інформація опублікована у №80 Бюлетень "Бюлетень. Цінні папери України"

30.04.2011

(номер та найменування офіційного друкованого видання)

(дата)

2.3. Річна інформація розміщена на власній сторінці www.unexbank.ua

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
  - г) 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;
  - г) 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;
  - г) 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, що виникала протягом звітного періоду.  | X |
| 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 кожному 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: "Інформація про дивіденди" не складається тому, що за звітний період рішення   |   |

щодо виплати дивідендів не приймалось, дивіденди не нараховувалися 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 похідні цінні папери" не складається в зв'язку з тим, що Банк не випускав похідні цінні папери.

"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 кожну 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" - 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. Під час складання фінансової звітності Банк використовує всі нові та переглянуті стандарти і тлумачення, що були випущені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, лише за умови відображення нових та змінених вимог МСФЗ у нормативно-правових актах Національного банку України.

"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

Публічне акціонерне товариство "Юнекс Банк"

##### 3.1.2. Скорочене найменування (за наявності)

ПАТ "Юнекс Банк"

##### 3.1.3. Організаційно-правова форма

Акціонерне товариство

##### 3.1.4. Поштовий індекс

04070

##### 3.1.5. Область, район

м.Київ Подільський 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

A01 №602826

##### 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	АГ 572153	03.02.2011	Державна комісія по цінним паперам і фондовому ринку	29.11.2011
Опис	Банк і в подальшому має наміри продавжувати дію даної ліцензії			
Діяльність з торгівлі цінними паперами - дилерська діяльність	АГ 572154	03.02.2011	Державна комісія по цінним паперам і фондовому ринку	29.11.2011
Опис	Банк і в подальшому має наміри продавжувати дію даної ліцензії			
Діяльність з торгівлі цінними паперами - андеррайтинг	АГ 572155	03.02.2011	Державна комісія по цінним паперам і фондовому ринку	29.11.2011
Опис	Банк і в подальшому має наміри продавжувати дію даної ліцензії			
Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів	АГ 572170	03.02.2011	Державна комісія по цінним паперам і фондовому ринку	27.06.2013
Опис	Банк і в подальшому має наміри продавжувати дію даної ліцензії			
Здійснення банківських операцій	56	27.01.2011	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 продавжувати дію даної ліцензії.			
Здійснення банківських операцій	56-4	27.01.2011	Національний банк України	безстрокова
Опис	Цій Дозвіл надає право здійснювати 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. 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-лайнових 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. ПАТ "Юнекс Банк" є номінальним учасником цієї національної системи. Емісія та обслуговування цих платіжних карток не здійснюється. Отримання членства в НСМЕП надало можливість банку здійснювати емісію соціальних (пенсійних) карток та реалізовувати зарплатні проекти на бюджетних підприємства. 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 близько 30 банків на умовах партнерства. Інфраструктура банків-учасників ВАТ "УкрКарт" налічує 1073 банкоматів, 1105 банківських POS терміналів та 33 терміналів самообслуговування. УкрКарт виконує процесінгове обслуговування карток міжнародних платіжних систем MasterCard Worldwide та Visa International як на території України, так і за її межами. Крім цього підтримується проект національної розрахункової картки. ПАТ "Юнекс Банк" є учасником цієї платіжної системи з 30 грудня 2006 року. ПАТ "Юнекс Банк" має ліцензію на емісію і обслуговування національних платіжних карток УкрКарт. На разі право на емісію не використовується. Найменування об'єднання: Українська національна Група Членів та користувачів SWIFT. Місцезнаходження об'єднання: вул. Обсерваторна, 21-А, м. Київ, 04053. Асоціація "Українська Національна Група Членів та Користувачів СВІФТ "УкрСВІФТ". Місцезнаходження об'єднання: вул. Обсерваторна, 21-А, м. Київ, 04053. Українська Національна група Членів та Користувачів СВІФТ 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 УкрСВІФТ, до якої входять представники членів та користувачів СВІФТ на Україні. Поточна діяльність Асоціації здійснюється Виконавчою дирекцією УкрСВІФТ. Опис діяльності Асоціації. Інформування членів та користувачів СВІФТ про тенденції розвитку фінансових технологій та комунікацій. Формулювання та впровадження політики розвитку міжнародних телекомунікаційних систем на Україні. Представлення інтересів українських фінансових організацій, що є членами та користувачами СВІФТ в органах державної влади та законодавчих органах. Координація фінансових установ у вирішенні проблемних питань, пов'язаних з роботою у СВІФТ. Співробітництво з Радою директорів СВІФТ. Прийняття участі у розробці нових фінансових стандартів. Інформування фінансових організацій - членів СВІФТ щодо рішень державних органів, які стосуються передачі фінансової інформації. Організація навчання та проведення обміну досвідом роботи у СВІФТ. Організаційне та юридичне забезпечення ефективної роботи національних груп членів та користувачів СВІФТ на Україні. Організація процедур ввозу-вивозу, заміни та консультації щодо необхідного обладнання. ПАТ "Юнекс Банк" є корпоративним членом Асоціації.



Мотиви участі: Приєднання до міжнародної системи обміну платіжними повідомленнями S.W.I.F.T., можливість отримувати актуальну інформацію про тенденції розвитку фінансових технологій та комунікацій, разом з іншими членами та користувачами міжнародної системи обміну платіжними повідомленнями S.W.I.F.T. розробляти та впроваджувати нові фінансові стандарти на Україні. Строк участі: безстроковий. 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. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 2007 року (свідоцтво №152 від 10 липня 2007 року). Найменування об'єднання: Українська міжбанківська валютна біржа - УМВБ. Місцезнаходження об'єднання: 04070, г. Київ, вул. Межигірська, 1.. Мета діяльності Української міжбанківської валютної біржі - сприяння створенню на Україні цивілізованих засад функціонування біржового ринку й формування сучасної ринкової інфраструктури як невід'ємної складової економічної політики країни, з метою надання суспільству індикаторів стану та тенденцій на фінансовому на товарних ринках і дієвих ринкових механізмів регулювання Уряду. Найменування об'єднання: Міжнародна платіжна система Visa International. Місцезнаходження об'єднання: www.visa.com.ua.. Міжнародна платіжна система VISA International провідна міжнародна платіжна система, з якою співробітничать 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. ПАТ "Юнекс Банк" є асоційованим членом цієї платіжної системи і має право на емісію платіжних карток класу VISA Electron, VISA Classic, VISA Gold, VISA Platinum. Зараз в активному стані перебуває понад 10 000 платіжних карток ПАТ "Юнекс Банк".

### 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
ТОВ "Кредит рейтинг"	уповноважене рейтингове агентство	Визначення рейтингової оцінки емітента 06.08.2010	За українською шкалою - ua BBB-/стабільн

### 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. Щевавицька, 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 оплати їх праці

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб): 169

Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб): 14

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб): 5

Фонд оплати праці (за 2010 рік): 15564,5 тис. грн.

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

Зміна (збільшення) розміру Фонду оплати праці: 5105,51 тис. грн.

Кадрова програма ПАТ "Юнекс Банк" 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 пропонуваного банком продуктів та послуг, збільшення обсягу операцій, відкриття відділень. Співробітники банку постійно підвищують свою кваліфікацію на спеціалізованих семінарах та конференціях. 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, Російська Економічна Академія ім. Плеханова, Москва, Росія, спеціаліст з міжнародної економіки.

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 Статуту ПАТ "Юнекс Банк" та Положення про Спостережну раду Публічного акціонерного товариства "Юнекс Банк". 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", (ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 34716646), (04070, м. Київ, вул. Ігорівська, 7- А), перший заступник генерального директора по фінансам. 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

Ломанова Оксана Олексіївна

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

АК 087687 16.04.1998 Криворізький РВ УМВС України в Дніпропетровській області

6.1.4. Рік народження\*\*

1967

6.1.5. Освіта\*\*

Вища, Київський інститут народного господарства, м. Київ, за спеціальністю "планування промисловості", кваліфікація - економіст.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)\*\*

18

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

ТОВ "Смарт груп", Радник Генерального директора з фінансових питань.

6.1.8. Опис

Член Спостережної ради банку реалізує свої повноваження згідно Статуту ПАТ "Юнекс Банк" та Положення про Спостережну раду Публічного акціонерного товариства "Юнекс Банк". 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 Ломанова Оксана Олексіївна не отримує винагороду за роботу на цій посаді. Основне місце роботи - ПАТ "Юнекс Банк", (ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 20023569), (04070, м. Київ, вул. Почайнинська, 38), Радник Голови Спостережної ради ПАТ "Юнекс Банк". Ломанова О.О. 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

Падалка Дмитро Володимирович

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

СО 898578 21.05.2002 Шевченківське РУ ГУ МВС України в місті Києві

6.1.4. Рік народження\*\*

1965

6.1.5. Освіта\*\*

Вища, Київський політехнічний інститут, за кваліфікацією інженер-фізик; Вища банківська школа міжнародного центру ринкових відносин та підприємництва Центр "Ринок" за кваліфікацією економіст, менеджер банківської справи.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)\*\*

17

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

АТ "Концерн АВЭК и Ко", м. Харків,- Віце-Президент з планування та розвитку, Віце-Президент з фінансів.

6.1.8. Опис

Член Спостережної ради банку реалізує свої повноваження згідно Статуту ПАТ "Юнекс Банк" та Положення про Спостережну раду Публічного акціонерного товариства "Юнекс Банк". 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 Падалка Дмитро Володимирович не отримує винагороду за роботу на цій посаді. Основне місце роботи -ЗАТ "СМАРТ-ХОЛДІНГ", (ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 34716646), (м. Київ, вул. Ігорівська, 7- А), керівник проектів та програм. Падалка Д.В. 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

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 Статуту ПАТ "Юнекс Банк" та 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-ХОЛДИНГ", (ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 34716646), (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

Голова Правління

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

Яцура Андрій Семенович

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

СА 924248 27.11.1998 Орджонікідзевський РВ УМВС України в Запорізькій області

6.1.4. Рік народження\*\*

1961

6.1.5. Освіта\*\*

Вища, Тернопільський фінансово - економічний інститут, за спеціальністю "планування промисловості", кваліфікація - економіст.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)\*\*

18

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

АБ "Банк регіонального розвитку", тимчасовий адміністратор.

6.1.8. Опис

Голова Правління ПАТ "Юнекс Банк" призначається Спостережною радою Банку за пропозицією Голови Спостережної ради та заступає на посаду після погодження його кандидатури Національним банком України. Голова Правління очолює Правління. До компетенції Голови Правління належить: видання наказів, розпоряджень з питань поточної діяльності Банку; розподіл обов'язків між заступниками Голови та членами Правління Банку; організація роботи Правління, скликання засідання Правління, головування на них; забезпечення ведення протоколів засідань Правління (з яким акціонери, члени Спостережної ради і Правління Банку можуть ознайомитися у будь-який час); розпорядження у відповідності з чинним законодавством України і Статутом Банку майном та коштами Банку; представлення Банку у відносинах з державними органами, посадовими особами, іншими особами, як в Україні, так і за її межами; надання довіреностей для здійснення дій від імені Банку, як в Україні, так і за кордоном; прийняття рішення про укладання договорів та інших правочинів без попереднього або додаткового погодження з органами управління Банком, крім випадків, коли прийняття рішення про укладання певних договорів та інших правочинів віднесено Статутом Банку до виключної компетенції Спостережної ради або загальних зборів акціонерів; прийняття (переведення) і звільнення працівників Банку, встановлення умов оплати праці, застосування заходів матеріального заохочення до працівників Банку та надання матеріальної допомоги працівникам Банку, притягнення до дисциплінарної та матеріальної відповідальності працівників Банку; вирішення інших питань, не віднесених до компетенції загальних зборів акціонерів, Спостережної ради та Правління Банку. Голова

Правління має право без довіреності здійснювати від імені Банку дії з усіх господарських та правових питань. Яцура Андрій Семенович за звітний період отримував заробітну плату згідно штатного розкладу та діючої системи оплати праці в ПАТ "Юнекс Банк". Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Яцура А.С. не має. Яцура А.С. 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, Член Правління

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

Поліщук Олександр Васильович

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

СН 131760 01.03.1996 Залізничний РУ ГУ МВС України в м. Києві

#### 6.1.4. Рік народження\*\*

1973

#### 6.1.5. Освіта\*\*

Вища, Київський інститут військово-повітряних сил, за спеціальністю "Авіаційне радіоелектронне обладнання", Київський університет імені Тараса Шевченка, за спеціальністю облік і аудит.

#### 6.1.6. Стаж керівної роботи (років)\*\*

13

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

АБ "Банк регіонального розвитку", Заступник Голови Правління.

#### 6.1.8. Опис

Член Правління призначається та звільняється з посади рішенням Спостережної ради, у тому числі за поданням Голови Правління та може переобиратися на посаду необмежену кількість разів. Заступник Голови Правління Поліщук Олександр Васильович виконує свої обов'язки відповідно до вимог чинного законодавства України, Статуту Банку, нормативно-правових актів Національного банку України, Положення про Правління ПАТ "Юнекс Банк",



рішень Загальних зборів акціонерів та Спостережної ради Банку у рамках Довіреності, що уповноважує його представляти інтереси Банку перед органами державної влади та місцевого самоврядування, Національним банком України та його регіональними управліннями, в підприємствах, установах, організаціях незалежно від форми власності, фізичними особами з усіх питань, що пов'язані з діяльністю Банку, в т.ч.: розпоряджатися майном Банку, у порядку, визначеному Правлінням Банку; розпоряджатися коштами Банку, для чого йому надається право першого підпису на фінансових та платіжних документах Банку; укладати всі передбачені чинним законодавством правочини, вносити зміни та доповнення до них, підписувати правочини про розірвання (припинення) будь-яких з вищезазначених правочинів; вести справи банку в усіх слідчих та судових установах, господарських та третейських судах з усіма правами, наданими позивачу, відповідачу, третій особі, потерпілому; здійснювати всі повноваження сторони у виконавчому провадженні, в т.ч. представляти інтереси Банку перед органами державної служби з питань здійснення виконавчого провадження; брати участь в аукціонах, публічних та прилюдних торгах по реалізації заставленого майна, майна боржників в процедурі банкрутства (ліквідації чи санації). Для цього Поліщуку О.В. надається право від імені Банку виконувати усі дії, пов'язані з виконанням повноважень за довіреністю. Поліщук Олександр Васильович за звітний період отримував заробітну плату згідно штатного розкладу та діючої системи оплати праці в ПАТ "Юнекс Банк". Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Поліщук О.В. не має; 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, Член Правління

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

Заря Геннадій Леонідович

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

МЕ 085710 22.04.2002 Оболонським РУ ГУ МВС України в м. Києві

#### 6.1.4. Рік народження\*\*

1971

6.1.5. Освіта\*\*

Вища, Український державний аграрний університет, за спеціальністю - економіка та управління в галузях агропромислового комплексу.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)\*\*

16

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

ТОВ "Клевер Менеджмент", Керівник проекту.

6.1.8. Опис

Член Правління призначається та звільняється з посади рішенням Спостережної ради, у тому числі за поданням Голови Правління та може переобиратися на посаду необмежену кількість разів. Заступник Голови Правління Заря Геннадій Леонідович виконує свої обов'язки відповідно до вимог чинного законодавства України, Статуту Банку, нормативно-правових актів Національного банку України, Положення про Правління ПАТ "Юнекс Банк", рішень Загальних зборів акціонерів та Спостережної ради Банку у рамках Довіреності, що уповноважує його представляти інтереси Банку перед органами державної влади та місцевого самоврядування, Національним банком України та його регіональними управліннями, в підприємствах, установах, організаціях незалежно від форми власності, фізичними особами з усіх питань, що пов'язані з діяльністю Банку, в т.ч.: розпоряджатися майном Банку, у порядку, визначеному Правлінням Банку; укладати всі передбачені чинним законодавством правочини, вносити зміни та доповнення до них, підписувати правочини про розірвання (припинення) будь-яких з вищезазначених правочинів; вести справи банку в усіх слідчих та судових установах, господарських та третейських судах з усіма правами, наданими позивачу, відповідачу, третій особі, потерпілому; здійснювати всі повноваження сторони у виконавчому провадженні, в т.ч. представляти інтереси Банку перед органами державної служби з питань здійснення виконавчого провадження; брати участь в аукціонах, публічних та прилюдних торгах по реалізації заставленого майна, майна боржників в процедурі банкрутства (ліквідації чи санації). Для цього Зарі Г.Л. надається право від імені Банку виконувати усі дії, пов'язані з виконанням повноважень за довіреністю. Заря Геннадій Леонідович за звітний період отримував заробітну плату згідно штатного розкладу та діючої системи оплати праці в ПАТ "Юнекс Банк". непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Заря Г.Л. не має; 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

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)\*\*

8

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

Наукове - виробниче підприємство "Джерело", фінансовий директор

6.1.8. Опис

Відповідальний працівник Банку, (начальник управління фінансового моніторингу), який очолює внутрішньобанківську систему запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, є членом Правління Банку за посадою.

Начальник управління фінансового моніторингу, член Правління Ківак Олексій Володимирович виконує свої обов'язки відповідно до вимог чинного законодавства України, Статуту Банку, нормативно-правових актів Національного банку України, Положення про Правління ПАТ "Юнекс Банк", рішень Загальних зборів акціонерів та Спостережної ради Банку та посадової інструкції, затвердженої Правлінням Банку. Ківак Олексій Володимирович за звітний період отримував заробітну плату згідно штатного розкладу та діючої системи оплати праці в ПАТ"Юнекс Банк". 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)\*\*

12

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

АКБ "Арма", заступник головного бухгалтера

6.1.8. Опис

Головний бухгалтер ПАТ "Юнекс Банк" виконує свої обов'язки відповідно до вимог чинного законодавства України, Статуту Банку, нормативно-правових актів Національного банку України. Головному бухгалтеру Банку Шачек Тетяні Володимирівні підпорядковані наступні структурні підрозділи банку: Управління обліку операцій у складі відділу обліку та контролю банківських операцій, відділу звітності банківських операцій; Управління обліку та звітності внутрішньобанківських операцій у складі відділу обліку та контролю внутрішньобанківських операцій, відділу податкового обліку та 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 ПАТ "Юнекс Банк". 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

6.1.1. Посада

Заступник Голови Правління, Член Правління

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

Бондаренко Олександр Павлович

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

СВ 004383 16.06.1999 Орджонікідзевський РВУМВС України в Запорізькій області

6.1.4. Рік народження\*\*

1972

6.1.5. Освіта\*\*

Вища, Запорізький індустріальний інститут, за спеціальністю - промислова електроніка; Запорізька державна інженерна академія, факультет післядипломної освіти, за спеціальністю - фінанси.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)\*\*

13

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

Керуючий філії "Київське регіональне управління ТОВ "Укрпромбанк".

6.1.8. Опис

Член Правління призначається та звільняється з посади рішенням Спостережної ради, у тому числі за поданням Голови Правління та може переобиратися на посаду необмежену кількість разів. Заступник Голови Правління Бондаренко Олександр Павлович виконує свої обов'язки відповідно до вимог чинного законодавства України, Статуту Банку, нормативно-правових актів Національного банку України, Положення про Правління ПАТ "Юнекс Банк", рішень Загальних зборів акціонерів та Спостережної ради Банку у рамках Довіреності, що уповноважує його представляти інтереси Банку перед органами державної влади та місцевого самоврядування, Національним банком України та його регіональними управліннями, в підприємствах, установах, організаціях незалежно від форми власності, фізичними особами з усіх питань, що пов'язані з діяльністю Банку, в т.ч.: розпоряджатися майном Банку, у порядку, визначеному Правлінням Банку; укладати всі передбачені чинним законодавством

правочини, вносити зміни та доповнення до них, підписувати правочини про розірвання (припинення) будь-яких з вищезазначених правочинів; вести справи банку в усіх слідчих та судових установах, господарських та третейських судах з усіма правами, наданими позивачу, відповідачу, третій особі, потерпілому; здійснювати всі повноваження сторони у виконавчому провадженні, в т.ч. представляти інтереси Банку перед органами державної служби з питань здійснення виконавчого провадження; брати участь в аукціонах, публічних та прилюдних торгах по реалізації заставленого майна, майна боржників в процедурі банкрутства (ліквідації чи санації). Для цього Бондаренко О.П. надається право від імені Банку виконувати усі дії, пов'язані з виконанням повноважень за довіреністю. Бондаренко Олександр Павлович за звітний період отримував заробітну плату згідно штатного розкладу та діючої системи оплати праці в ПАТ "Юнекс Банк". Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Бондаренко О.П. не має; 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	Рудєв 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	Ломанова Оксана Олексіївна	АК 087687 16.04.1998 Криворізький РВ УМВС України в Дніпропетровській області	07.07.2010	1	0,00000034	1	0	0	0
Член Спостережної ради банку	Падалка Дмитро Володимирович	СО 898578 21.05.2002 Шевченківське РУ ГУ МВС України в місті Києві	15.11.2010	1	0,00000034	1	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
Голова Правління	Яцура Андрій Семенович	СА 924248 27.11.1998 Орджонікідзевський РВ УМВС України в Запорізькій області		0	0	0	0	0	0
Заступник Голови Правління, Член Правління	Поліщук Олександр Васильович	СН 131760 01.03.1996 Залізничний РУ ГУ МВС України в м.		0	0	0	0	0	0

		Києві							
Заступник Голови Правління, Член Правління	Заря Геннадій Леонідович	МЕ 085710 22.04.2002 Оболонським РУ ГУ МВС України в м. Києві		0	0	0	0	0	0
Член Правління, начальник Управління фінансового моніторингу	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
Заступник Голови Правління, Член Правління	Бондаренко Олександр Павлович	СВ 004383 16.06.1999 Орджонікідзевський РВУМВС України в Запорізькій області		0	0	0	0	0	0
<b>Усього</b>				4	0,00000136	4	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	287163237	98,3436	287163237	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	Кількість за видами акцій				
					Прості іменні	Прості на пред'явника	Привілейовані іменні	Привілейовані на пред'явника	



			<b>відсотках)</b>					
		<b>Усього</b>	287163237	98,3436	287163 237	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
	X	
Дата проведення	19.04.2010	
Кворум зборів	87,9218	
Опис	<p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:</p> <p>1.Звіт Правління. Затвердження результатів діяльності Банку за 2009 рік. Затвердження фінансового звіту Банку за 2009 рік та аудиторських висновків щодо перевірки фінансової звітності Банку за 2009 рік.</p> <p>2.Затвердження звіту та висновків Ревізійної комісії Банку.</p> <p>3.Розподіл прибутку за 2009 рік. 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 переведення випуску акцій АКБ "Юнекс" з документарної форми існування в бездокументарну форму (дематеріалізація випуску) та затвердження Рішення про дематеріалізацію:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-обрання депозитарію, який буде обслуговувати випуск акцій;</li> <li>-обрання зберігача, у якого будуть відкриватись рахунки власникам акцій;</li> <li>-визначення дати припинення ведення реєстру;</li> <li>-визначення способу персонального повідомлення акціонерів про дематеріалізацію.</li> </ul> <p>7.Про внесення змін до Статуту АКБ "Юнекс".</p> <p>Результати розгляду питань порядку денного:</p> <p>По першому питанню порядку денного слухали: Голову Загальних зборів акціонерів Холодовського О.І., який проінформував Загальні збори акціонерів про результати діяльності Банку у 2009 року; ознайомив присутніх з аудиторськими висновками щодо перевірки фінансової звітності Банку за 2009 рік та запропонував Загальним зборам акціонерів роботу Правління банку за період з 01.01.09 року по 31.12.09 року визнати задовільною. Також запропонував затвердити фінансовий звіт банку за 2009 рік та аудиторські висновки щодо перевірки фінансової звітності Банку за 2009 рік.</p> <p>Одноставно вирішили:</p> <p>1.1.Роботу Правління банку за період з 01.01.09 р. по 31.12.09 р. визнати задовільною.</p> <p>1.2.Затвердити фінансовий звіт банку за 2009 рік та аудиторські висновки щодо перевірки фінансової звітності Банку за 2009 рік.</p> <p>По другому питанню порядку денного слухали: Холодовського О.І., який доповів, що Ревізійною комісією була проведена перевірка фінансового звіту банку за 2009 рік. Далі Голова Ревізійної комісії Банку Ломанова Вікторія Валеріївна оголосила Звіт та Висновок Ревізійної комісії. Запропоновано затвердити Звіт та Висновок Ревізійної комісії банку.</p> <p>Одноставно вирішили:</p> <p>2.1.Затвердити Звіт та Висновок Ревізійної комісії банку.</p> <p>По третьому питанню порядку денного слухали: Холодовського О.І., який проінформував Загальні збори акціонерів про позитивний фінансовий результат роботи банку у 2009 році та наявність прибутку у розмірі 3 385 793,49 грн. Далі Холодовський О.І. повідомив, що Ревізійна комісія у Висновку Ревізійної комісії акціонерного комерційного банку "Юнекс" запропонувала розподілити прибуток за 2009 рік наступним чином: 169 289,67 грн. направити до резервного фонду банку (5%); 3 216 503,82 грн. направити на збільшення капіталу банку. Інші пропозиції не надійшли.</p> <p>Одноставно вирішили:</p> <p>3.1.Прибуток за 2009 рік розподілити наступним чином: 169 289,67 грн. направити до резервного фонду банку (5%); 3 216 503,82 грн. направити на збільшення капіталу банку</p> <p>По четвертому питанню порядку денного слухали: Холодовського О.І., який запропонував згідно з п.16.1 Статуту Банку обрати Ревізійну комісію Банку, також повідомив, що акціонерами банку висунуті наступні кандидати для обрання до складу Ревізійної комісії: Ломанова Вікторія Валеріївна; ЗАТ "ТУРСТРОЙ-УКРАЇНА"; ЗАТ "СМАРТ-ХОЛДИНГ".</p> <p>Одноставно вирішили:</p> <p>4.1. Обрати Ревізійну комісію банку у складі: Ломанова Вікторія Валеріївна; ЗАТ "ТУРСТРОЙ-УКРАЇНА"; ЗАТ "СМАРТ-ХОЛДИНГ".</p>	

	<p>По п'ятому питанню порядку денного слухали: Холодовського О.І., який повідомив, що до складу Спостережної ради акціонерами банку висунуті наступні кандидати для обрання до складу Спостережної ради - акціонери АКБ "Юнекс": Рудев Денис Анатолійович; ТОВ "ПОДІЛ-2000"; ТОВ "ФІНТЕХНОЛОГІЇ"; ТОВ "ЧЕЛСІ".</p> <p>Одноставно вирішили:</p> <p>5.1. Обрати членами Спостережної ради банку акціонерів АКБ "Юнекс": Рудева Дениса Анатолійовича; ТОВ "ПОДІЛ-2000"; ТОВ "ФІНТЕХНОЛОГІЇ"; ТОВ "ЧЕЛСІ".</p> <p>Виступаючи далі, Холодовський О.І. повідомив, що на посаду Голови Спостережної ради висунута кандидатура Рудева Дениса Анатолійовича.</p> <p>Одноставно вирішили:</p> <p>5.2. Обрати Головою Спостережної ради банку Рудева Дениса Анатолійовича - акціонера АКБ "Юнекс".</p> <p>По шостому питанню порядку денного слухали: Холодовського О.І., який повідомив, що в зв'язку з тим, що з 30 квітня 2009 року діє Закон України "Про акціонерні товариства", згідно з яким акціонери товариства до 30 жовтня 2010 року мають перевести свої акції у бездокументарну форму існування, необхідно прийняти та затвердити рішення про дематеріалізацію; обрати депозитарій, який буде обслуговувати випуск акцій; обрати зберігача, у якого будуть відкриватись рахунки власникам акцій; визначити дату припинення ведення реєстру та визначити спосіб персонального повідомлення акціонерів про дематеріалізацію. Голова зборів запитав, чи є інші пропозиції щодо цього питання. Акціонер АКБ "Юнекс", - товариство з обмеженою відповідальністю "СУДОРЕМОНТ ПЛЮС", в особі директора Мазур Андрія Вікторовича, що діє на підставі Статуту, запропонував шосте питання порядку денного не розглядати, - перенести розгляд цього питання на наступні позачергові збори акціонерів АКБ "Юнекс".</p> <p>Одноставно вирішили:</p> <p>6.1. Не затверджувати рішення про дематеріалізацію (обрання депозитарію, який буде обслуговувати випуск акцій; обрання зберігача, у якого будуть відкриватись рахунки власникам акцій; визначення дати припинення ведення реєстру) та, в зв'язку з цим не визнавати спосіб персонального повідомлення акціонерів про дематеріалізацію. Перенести розгляд цього питання на наступні позачергові збори акціонерів АКБ "Юнекс".</p> <p>По сьомому питанню порядку денного слухали: Холодовського О.І., який повідомив, що надійшла пропозиція від акціонера АКБ "Юнекс", - товариства з обмеженою відповідальністю "СУДОРЕМОНТ ПЛЮС", в особі директора Мазур Андрія Вікторовича, що діє на підставі Статуту, сьоме питання порядку денного не розглядати, - перенести розгляд цього питання на наступні позачергові збори акціонерів АКБ "Юнекс".</p> <p>Холодовський поставив на голосування внесення змін до Статуту АКБ "Юнекс".</p> <p>Одноставно вирішили:</p> <p>7.1. Зміни до Статуту АКБ "Юнекс" не вносити. Перенести розгляд цього питання на наступні позачергові збори акціонерів АКБ "Юнекс".</p>
--	---

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	09.07.2010	
Кворум зборів	87,9216	
Опис	<p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:</p> <p>1. Обрання робочих органів Загальних зборів акціонерів: Голови та Секретаря Загальних зборів акціонерів, лічильної комісії.</p> <p>2. Про переведення випуску акцій АКБ "Юнекс" з документарної форми існування в бездокументарну форму (дематеріалізація випуску) та затвердження Рішення про дематеріалізацію:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- обрання депозитарію, який буде обслуговувати випуск акцій;</li> <li>- обрання зберігача, у якого будуть відкриватись рахунки власникам акцій;</li> <li>- визначення дати припинення ведення реєстру.</li> </ul> <p>3. Про припинення дії Договору про надання послуг щодо ведення реєстру власників іменних цінних паперів № 27-Р від 25.05.2005 (далі - Договір) та Додаткової угоди №2 від 12.05.2009 до цього Договору, укладеного з ТОВ "ВІКОМ".</p> <p>4. Визначення способу персонального повідомлення акціонерів про дематеріалізацію.</p>	

	<p>5.Встановлення кількісного складу Спостережної Ради Банку.</p> <p>6.Про внесення змін до Статуту АКБ "Юнекс".</p> <p>7.Перевибори Спостережної ради Банку.</p> <p>Результати розгляду питань порядку денного:</p> <p>По першому питанню порядку денного слухали: Голову Правління АКБ "Юнекс" - Яцуру Андрія Семеновича, що запропонував обрати робочі органи Загальних зборів акціонерів: Одноголосно вирішили:</p> <p>1.1. Обрати Головою Загальних зборів акціонерів - Голову Правління АКБ "Юнекс" - Яцуру Андрія Семеновича;</p> <p>1.2. Секретарем зборів - начальника управління інвестиційної політики АКБ "Юнекс" - Ластенко Інну Олексіївну;</p> <p>1.3. Лічильну комісію у складі: Голова комісії - начальник відділу внутрішнього аудиту АКБ "Юнекс" - Дзісь Наталія Георгіївна, Секретар комісії - головний спеціаліст юридичного управління АКБ "Юнекс" - Скрипник Іванна В'ячеславівна</p> <p>По другому питанню порядку денного слухали: Голову Загальних зборів акціонерів Банку - Яцуру А.С., який повідомив, що в зв'язку з тим, що з 30 квітня 2009 року діє Закон України "Про акціонерні товариства", згідно з яким акціонери товариства до 30 жовтня 2010 року мають перевести свої акції у бездокументарну форму існування, необхідно прийняти та затвердити рішення про дематеріалізацію; обрати депозитарій, який буде обслуговувати випуск акцій; обрати зберігача, у якого будуть відкриватись рахунки власникам акцій; визначити дату припинення ведення реєстру та визначити спосіб персонального повідомлення акціонерів про дематеріалізацію.</p> <p>В зв'язку з цим, Яцура Андрій Семенович запропонував прийняти рішення про переведення випуску простих іменних акцій АКБ "Юнекс", що випущені у документарній формі в бездокументарну форму існування та затвердити Рішення про дематеріалізацію.</p> <p>Рішення про дематеріалізацію</p> <p>1.Реквізити емітента</p> <p>1.1.Найменування емітента згідно з установчими документами:</p> <p>1.1.1.повне: Акціонерний комерційний банк "Юнекс",</p> <p>1.1.2.скорочене (за наявності): АКБ "Юнекс";</p> <p>1.2. Код за ЄДРПОУ: 20023569.</p> <p>1.3. Дані свідоцтва про державну реєстрацію: серія А01 № 606293, номер запису 10711070010000965, дата проведення державної реєстрації 03.12.1993 р., орган, що видав свідоцтво: Подільською районною у місті Києві державною адміністрацією</p> <p>1.4. Місцезнаходження згідно з реєстраційними документами: 04070 Київ, вул. Почайнинська, буд. 38.</p> <p>1.5. Адреса для поштових повідомлень: 04070 Київ, вул. Почайнинська, буд. 38.</p> <p>1.6. Телефон: +38-044-585-14-87.</p> <p>1.7.Факс: +38-044-462-50-62.</p> <p>1.8. Перелік посадових осіб, які мають право діяти від імені емітента без доручення: Голова Правління Яцура Андрій Семенович.</p> <p>2.Реквізити випуску простих іменних акцій документарної форми існування</p> <p>2.1.Вид, тип цінних паперів: Акції прості іменні документарної форми існування</p> <p>2.2.Дані свідоцтва про реєстрацію випуску: дата реєстрації 16.05.2008 р., орган, що видав свідоцтво: Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку, реєстраційний номер випуску 187/1/08, дата видачі 31.10.2008.</p> <p>2.3.Міжнародний ідентифікаційний номер цінних паперів: UA1010131001.</p> <p>2.4.Номінальна вартість акцій: 1 (одна) грн.</p> <p>2.5.Кількість випущених акцій: 292000000 (двісті дев'яносто два мільйони) шт.</p> <p>2.6.Загальна номінальна вартість акцій: 292000000,00 грн. (двісті дев'яносто два мільйони гривень 00 коп.).</p> <p>3.Реквізити депозитарію, який буде обслуговувати випуск акцій</p> <p>3.1. Найменування: Приватне акціонерне товариство "Всеукраїнський депозитарій цінних</p>
--	---

	<p>паперів".</p> <p>3.2. Код за ЄДРПОУ: 35917889.</p> <p>3.3. Дані свідоцтва про державну реєстрацію: серія А01 №623427, номер запису 1 074 105 0005 033282, дата проведення державної реєстрації 14.05.2008 р., орган, що видав свідоцтво: Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація.</p> <p>3.4. Місцезнаходження: 04107, м. Київ, вул. Тропініна, буд. 7-Г.</p> <p>3.5. Телефони контактної особи: +38 044 585-42-40 (41, 42)</p> <p>3.6. Дані ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності, а саме депозитарної діяльності депозитарію цінних паперів: Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АВ №498004, видана 19.11.2009 р., строк дії: 27.05.2009 р. - 27.05.2019 р.</p> <p>4. Реквізити зберігача, у якого емітент буде відкривати рахунки в цінних паперах власникам акцій</p> <p>4.1. Найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю "ДЖЕРОМ СЕКЬЮРИТИЗ".</p> <p>4.2. Код за ЄДРПОУ: 24747790</p> <p>4.3. Дані свідоцтва про державну реєстрацію серія А01 №457479 від 13.07.2009, номер запису 1 074 107 0014 013648, дата проведення державної реєстрації 06.05.1997, орган, що видав свідоцтво: Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація;</p> <p>4.4. Місцезнаходження: 04070, м. Київ, вул. Ігорівська, буд. 7 "А"</p> <p>4.5. Телефони контактної особи: (044) 590-30-07, (044) 590-30-09.</p> <p>4.6. Дані ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності, а саме депозитарної діяльності зберігача цінних паперів): Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АВ №493215, видана 21.10.2009 року, строк дії: 21.10.2009 р.- 21.10.2014.</p> <p>5. Кількість та відсоток голосів акціонерів, що беруть участь у загальних зборах акціонерів: у загальних зборах акціонерів АКБ "Юнекс" беруть участь 8 (вісім) акціонерів, які в сукупності володіють 256 731 120 (двісті п'ятдесят шість мільйонів сімсот тридцять одна тисяча сто двадцять), голосами, що становить 87,9216% голосів від загальної кількості акціонерів.</p> <p>6. Кількість та відсоток голосів акціонерів, що приймають рішення про зміну форми існування акцій: за прийняття рішення про зміну форми існування акцій проголосувало 256 731 120 (двісті п'ятдесят шість мільйонів сімсот тридцять одна тисяча сто двадцять) голосів, що становить 100% від зареєстрованих для участі у Загальних зборах акціонерів.</p> <p>7. Дата припинення ведення реєстру: 19.10.2010 р.</p> <p>Одноголосно вирішили:</p> <p>2.1. Перевести випуск простих іменних акцій АКБ "Юнекс", випущених у документарній формі в бездокументарну форму існування та затвердити Рішення про дематеріалізацію.</p> <p>2.2. Обрати Приватне акціонерне товариство "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів" депозитарієм, який буде обслуговувати випуск акцій.</p> <p>2.3. Обрати Товариство з обмеженою відповідальністю "ДЖЕРОМ СЕКЬЮРИТИЗ" зберігачем, у якого будуть відкриватись рахунки власникам акцій.</p> <p>2.4. Визначити датою припинення ведення реєстру - 19 жовтня 2010 року.</p> <p>По третьому питанню порядку денного слухали: Голову Загальних зборів акціонерів Банку - Яцуру А.С., який повідомив, що у зв'язку з прийнятим рішенням перевести акції АКБ "Юнекс" у бездокументарну форму існування, необхідно прийняти рішення про припинення дії Договору про надання послуг щодо ведення реєстру власників іменних цінних паперів № 27-Р від 25.05.2005 (далі - Договір) та Додаткової угоди №2 від 12.05.2009 до цього Договору, укладеного з ТОВ "ВІКОМ" та визначити дату цієї дії. Цією датою запропоновано обрати 19 жовтня 2010 року.</p> <p>Одноголосно вирішили:</p> <p>3.1. Припинити дію Договору про надання послуг щодо ведення реєстру власників іменних цінних паперів № 27-Р від 25.05.2005 (далі - Договір) та Додаткової угоди №2 від 12.05.2009 до цього Договору, укладеного з ТОВ "ВІКОМ" з 19 жовтня 2010 року;</p>
--	--

3.2. Доручити Голові Правління АКБ "Юнекс" Яцури Андрію Семеновичу підписати відповідну Додаткову угоду до Договору та Акт виконаних робіт.

По четвертому питанню порядку денного слухали: Голову Загальних зборів акціонерів Банку - Яцуру А.С., який по питанню визначення способу персонального повідомлення акціонерів про дематеріалізацію запропонував направити акціонерам АКБ "Юнекс" персональні повідомлення про дематеріалізацію акцій Банку у спосіб визначений Статутом АКБ "Юнекс" - рекомендованим листом.

Одноголосно вирішили:

4.1. Направити акціонерам персональні повідомлення про дематеріалізацію акцій Банку - рекомендованим листом.

По п'ятому питанню порядку денного слухали: Голову Загальних зборів акціонерів Банку - Яцуру А.С., який повідомив, що від акціонерів Банку надійшла пропозиція встановити кількісний склад Спостережної ради Банку у кількості 7 (семи) осіб строком на 1 рік.

Одноголосно вирішили:

5.1 Встановити кількісний склад Спостережної ради Банку у кількості 7 (семи) осіб строком на 1 рік.

По шостому питанню порядку денного слухали: Голову Загальних зборів акціонерів Яцуру А.С., який проінформував Загальні збори акціонерів про те, що від Спостережної ради банку надійшла пропозиція внести зміни до Статуту АКБ "Юнекс" згідно переліченому.

Одноголосно вирішили:

6.1. Внести зміни до Статуту АКБ "Юнекс", а саме:

1.Пункт 8.5. Статуту Акціонерного комерційного банку "Юнекс" викласти в наступній редакції:

"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 - бездокументарна."

2.Виключити друге речення пункту 9.1. Статуту Акціонерного комерційного банку "Юнекс"

3.Виключити друге речення пункту 9.3. Статуту Акціонерного комерційного банку "Юнекс"

4.Виключити статтю 10. Статуту Акціонерного комерційного банку "Юнекс"

5.Викласти другий і третій абзаци пункту 15.2.1. Статуту Акціонерного комерційного банку "Юнекс" в наступній редакції:

"Акціонери (їх представники), які беруть участь у Загальних зборах акціонерів, реєструються із зазначенням кількості голосів, що їх має кожний акціонер, який бере участь у зборах. Реєстрація акціонерів (їх представників) проводиться на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у Зборах, складеного в порядку, передбаченому законодавством про депозитарну систему України, із зазначенням кількості голосів кожного акціонера. Реєстрацію акціонерів (їх представників) проводить реєстраційна комісія, яка призначається Спостережною радою Банку, а в разі скликання позачергових загальних зборів на вимогу акціонерів (якщо Спостережна рада Банку не прийняла рішення про скликання Загальних зборів акціонерів) - акціонерами, які цього вимагають. У Загальних зборах акціонерів можуть брати участь особи (акціонери), включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. Передача акціонером своїх повноважень іншій особі здійснюється відповідно до законодавства. Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах акціонерів може посвідчуватися депозитарієм, зберігачем, нотаріусом та іншими посадовими особами, які вчиняють нотаріальні дії, чи в іншому передбаченому законодавством порядку. Акціонери (акціонер), які на дату складання переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах акціонерів, сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій, а також Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку можуть призначати своїх представників для нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням Зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків."

6.Викласти пункт 15.3.3. Статуту Акціонерного комерційного банку "Юнекс" в наступній редакції:"15.3.3. Голова та члени Спостережної ради Банку обираються Загальними зборами акціонерів з числа акціонерів Банку або їх представників у кількості 7 (семи) осіб строком на 1 рік. У разі, якщо після закінчення строку повноважень членів Спостережної

ради Банку Загальними зборами акціонерів з будь-яких причин не ухвалено рішення про обрання нового складу Спостережної ради Банку або переобрання старого складу ради на новий строк, повноваження членів чинної Спостережної ради Банку продовжуються до моменту ухвалення Загальними зборами акціонерів відповідного рішення. Члени Спостережної ради Банку можуть переобиратися необмежену кількість разів. Обраними вважаються кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів. Загальні збори акціонерів мають право відкликати Голову та/або будь-якого члена Спостережної ради Банку достроково у будь-який час і з будь-яких підстав. Члени Спостережної ради Банку не можуть входити до складу Правління або Ревізійної комісії Банку."

7. Викласти пункт 15.3.4. Статуту Акціонерного комерційного банку "Юнекс" в наступній редакції: "15.3.4. Засідання Спостережної ради Банку скликаються не рідше ніж один раз у квартал. Позачергові засідання Спостережної ради Банку проводяться за вимогою Голови Спостережної ради Банку, будь якого члена Спостережної ради Банку або Голови Правління Банку. Кворум для проведення засідання Спостережної ради Банку складає ? від членів Спостережної ради Банку."

8. Викласти пункт 15.3.5. Статуту Акціонерного комерційного банку "Юнекс" в наступній редакції: "15.3.5. Рішення Спостережної ради Банку приймаються більшістю голосів присутніх на засіданні членів Спостережної ради Банку. Кожен член Спостережної ради Банку має один голос, передача свого голосу іншому члену Спостережної ради Банку забороняється. Рішення Спостережної ради Банку оформлюється протоколом, який підписують Голова та Секретар Спостережної ради Банку або за рішенням Голови Спостережної ради або в разі його відсутності - всі члени Спостережної ради банку, що присутні у засіданні. Секретар Спостережної ради Банку призначається рішенням Спостережної ради Банку. Секретарем Спостережної ради Банку може бути як член Спостережної ради Банку, так і особа, що не входить до складу Спостережної ради Банку. Якщо Секретарем Спостережної ради Банку призначено особу, що не є членом Спостережної ради Банку, вона має право бути присутньою на засіданнях Спостережної ради Банку без права голосу. Кожен член Спостережної ради Банку має право отримати копію або виписку з рішення Спостережної ради Банку з будь-якого питання. Копії або виписки з рішення Спостережної ради Банку має право засвідчувати Голова Правління Банку. Протоколи засідань зберігаються у Секретаря Спостережної ради Банку."

9. Викласти пункт 15.4.2. Статуту Акціонерного комерційного банку "Юнекс" в наступній редакції:

"15.4.2. Голова Правління Банку призначається Спостережною радою Банку за пропозицією Голови Спостережної ради Банку строком на 3 (три) роки. Голова Правління заступає на посаду після погодження його кандидатури Національним банком України."

10. Виключити підпункт "є" пункту 15.4.5. Статуту Акціонерного комерційного банку "Юнекс".

6.2. Надати повноваження Голові Правління АКБ "Юнекс" Яцури Андрію Семеновичу підписати зміни до Статуту АКБ "Юнекс".

По сьомому питанню порядку денного слухали: Голову Загальних зборів акціонерів - Яцуру Андрія Семеновича, який повідомив, що акціонерами Банку було запропоновано відкликати членів Спостережної ради Банку, що були обрані на чергових загальних зборах акціонерів АКБ "Юнекс" 19.04.2010 та висунуті наступні кандидати для обрання до складу Спостережної ради Банку - акціонери АКБ "Юнекс": Рудев Денис Анатолійович; Нусінов Володимир Якович; Тимофєєв Олексій Олегович; Ломанова Оксана Олексіївна; Трубачов Олександр Леонідович; Кулішова Єкатерина Сергіївна; Глазунов Сергій Миколайович.

Одноголосно вирішили:

7.1. Відкликати членів Спостережної ради банку: Рудева Дениса Анатолійовича, ТОВ "ПОДІЛ-2000", ТОВ "ФІНТЕХНОЛОГІЇ", ТОВ "ЧЕЛСІ".

Одноголосно вирішили:

7.2. Обрати членами Спостережної ради Банку: Рудева Дениса Анатолійовича, Нусінова Володимира Яковича, Тимофєєва Олексія Олеговича, Ломанову Оксану Олексіївну, Трубачова Олександра Леонідовича, Кулішову Єкатерину Сергіївну, Глазунова Сергія Миколайовича.

Виступаючи далі, Яцура А.С. повідомив, що на посаду Голови Спостережної ради Банку висунута кандидатура Рудева Дениса Анатолійовича.

	<p>Одногосно вирішили:  7.3. Обрати Головою Спостережної ради Банку Рудева Дениса Анатолійовича - акціонера АКБ "Юнекс".  Особа, що ініціювала проведення позачергових загальних зборів: Правління АКБ "Юнекс".</p>
--	---

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	12.11.2010	
Кворум зборів	98,3432	
Опис	<p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.Обрання Голови та секретаря Загальних зборів акціонерів; голови та секретаря лічильної комісії.</li> <li>2.Визначення типу акціонерного товариства та зміна найменування Банку.</li> <li>3.Внесення змін до Статуту Банку та затвердження Статуту Банку в новій редакції у зв'язку з приведенням його діяльності у відповідність до вимог Закону України "Про акціонерні товариства". Визначення уповноважених осіб для підписання та державної реєстрації Статуту Товариства.</li> <li>4.Затвердження Положення про Загальні збори. Визначення уповноваженої особи для підписання Положення про Загальні збори.</li> <li>5.Затвердження Положення про Спостережну Раду. Визначення уповноваженої особи для підписання Положення про Спостережну Раду.</li> <li>6.Затвердження Положення про Ревізійну комісію. Визначення уповноваженої особи для підписання Положення про Ревізійну комісію.</li> <li>7.Затвердження Кодексу корпоративного управління. Визначення уповноваженої особи для підписання Кодексу корпоративного управління.</li> <li>8.Відкликання та обрання Голови та членів Ревізійної комісії Банку. Затвердження умов договорів, що укладатимуться з членами Ревізійної комісії, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами Ревізійної комісії.</li> <li>9.Визначення кількісного складу Спостережної ради Банку.</li> <li>10.Відкликання та обрання членів Спостережної ради Банку.</li> </ol> <p>Результати розгляду питань порядку денного:</p> <p>По першому питанню порядку денного слухали: Голову Правління Банку - Яцуру Андрія Семеновича, який запропонував обрати: Голову та Секретаря Загальних зборів акціонерів Банку; лічильну комісію.</p> <p>Одногосно вирішили:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.1. Обрати Головою Загальних зборів акціонерів Банку - Голову Правління Банку - Яцуру Андрія Семеновича;</li> <li>1.2. Секретарем Загальних зборів акціонерів Банку - начальника управління інвестиційної політики Банку - Ластенко Інну Олексіївну;</li> <li>1.3. Лічильну комісію у складі: Голови комісії - начальника відділу внутрішнього аудиту Банку - Дзись Наталії Георгіївни, секретаря комісії - головного юрисконсульта юридичного управління Банку - Жигунової Юлії Миколаївни.</li> </ol> <p>По другому питанню порядку денного слухали: Голову Загальних зборів акціонерів Банку - Яцуру А.С., який повідомив, що в зв'язку з приведенням діяльності банку у відповідність з вимогами Закону України "Про акціонерні товариства", та з урахуванням вимог Закону України "Про банки та банківську діяльність" необхідно прийняти рішення щодо визначення типу акціонерного товариства та зміни найменування Банку з відкритого акціонерного товариства на публічне акціонерне товариство.</p> <p>Одногосно вирішили:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>2.1 Визначити тип акціонерного товариства - публічне.</li> <li>2.2. Змінити найменування Банку, а саме: <ul style="list-style-type: none"> <li>-повне офіційне найменування Банку українською мовою: Публічне акціонерне товариство "Юнекс Банк";</li> <li>-скорочене офіційне найменування Банку українською мовою: ПАТ "Юнекс Банк";</li> <li>-повне офіційне найменування Банку російською мовою: Публичное акционерное общество "Юнекс Банк";</li> </ul> </li> </ol>	



	<p>-скорочене офіційне найменування Банку російською мовою: ПАО "Юнекс Банк";  -повне офіційне найменування Банку англійською мовою: Public joint stock company "Unex Bank";  -скорочене офіційне найменування Банку англійською мовою: PJSC "Unex Bank".</p> <p>По третьому питанню порядку денного слухали: Голову Загальних зборів акціонерів Банку - Яцуру А.С., який повідомив, що у зв'язку з приведенням діяльності Банку у відповідність з вимогами Закону України "Про акціонерні товариства" та зміною найменування Банку необхідно внести зміни до статуту Банку, затвердивши такі зміни шляхом викладення Статуту Банку у новій редакції.</p> <p>Одноголосно вирішили:</p> <p>3.1. Внести зміни до Статуту Банку викладенням Статуту Банку у новій редакції.  3.2. Визначити уповноваженою особою для підписання та державної реєстрації Статуту Банку - Голову Правління Банку - Яцуру Андрія Семеновича.</p> <p>По четвертому питанню порядку денного слухали: Голову Загальних зборів акціонерів Банку - Яцуру А.С., який повідомив, що у зв'язку з приведенням діяльності Банку у відповідність з вимогами Закону України "Про акціонерні товариства" та зміною найменування Банку необхідно привести у відповідність внутрішні положення Банку, а саме - затвердити Положення про Загальні збори акціонерів Публічного акціонерного товариства "Юнекс Банк" та визначити уповноважену особу для підписання цього Положення.</p> <p>Одноголосно вирішили:</p> <p>4.1. Затвердити Положення про Загальні збори акціонерів Публічного акціонерного товариства "Юнекс Банк".  4.2. Визначити уповноваженою особою для підписання Положення про Загальні збори акціонерів Публічного акціонерного товариства "Юнекс Банк" - Голову Правління Банку - Яцуру Андрія Семеновича.</p> <p>По п'ятому питанню порядку денного слухали: Голову Загальних зборів акціонерів Банку - Яцуру А.С., який повідомив, що у зв'язку з приведенням діяльності Банку у відповідність з вимогами Закону України "Про акціонерні товариства" та зміною найменування Банку необхідно привести у відповідність внутрішні положення Банку, а саме - затвердити Положення про Спостережну раду Публічного акціонерного товариства "Юнекс Банк" та визначити уповноважену особу для підписання цього Положення.</p> <p>Одноголосно вирішили:</p> <p>5.1. Затвердити Положення про Спостережну раду Публічного акціонерного товариства "Юнекс Банк".  5.2. Визначити уповноваженою особою для підписання Положення про Спостережну раду Публічного акціонерного товариства "Юнекс Банк" - Голову Правління Банку - Яцуру Андрія Семеновича.</p> <p>По шостому питанню порядку денного слухали: Голову Загальних зборів акціонерів Банку - Яцуру А.С., який повідомив, що у зв'язку з приведенням діяльності Банку у відповідність з вимогами Закону України "Про акціонерні товариства" та зміною найменування Банку необхідно привести у відповідність внутрішні положення Банку, а саме - затвердити Положення про Ревізійну комісію Публічного акціонерного товариства "Юнекс Банк" та визначити уповноважену особу для підписання цього Положення.</p> <p>Одноголосно вирішили:</p> <p>6.1. Затвердити Положення про Ревізійну комісію Публічного акціонерного товариства "Юнекс Банк".  6.2. Визначити уповноваженою особою для підписання Положення про Ревізійну комісію Публічного акціонерного товариства "Юнекс Банк" - Голову Правління Банку - Яцуру Андрія Семеновича.</p> <p>По сьомому питанню порядку денного слухали: Голову Загальних зборів акціонерів Банку - Яцуру А.С. який повідомив, що у зв'язку з приведенням діяльності Банку у відповідність з вимогами Закону України "Про акціонерні товариства" та зміною найменування Банку необхідно привести у відповідність внутрішні положення Банку, а саме - затвердити Кодекс корпоративного управління Публічного акціонерного товариства "Юнекс Банк" та визначити уповноважену особу для підписання цього Положення.</p> <p>Одноголосно вирішили:</p> <p>7.1. Затвердити Кодекс корпоративного управління Публічного акціонерного товариства</p>
--	---

	<p>"Юнекс Банк".</p> <p>7.2. Визначити уповноваженою особою для підписання Кодексу корпоративного управління Публічного акціонерного товариства "Юнекс Банк" - Голову Правління Банку - Яцуру Андрія Семеновича.</p> <p>По восьмому питанню порядку денного слухали: Голову Загальних зборів акціонерів Банку - Яцуру Андрія Семеновича, який повідомив, що акціонерами Банку було запропоновано відкликати членів Ревізійної комісії Банку, що були обрані на чергових загальних зборах акціонерів Банку 19.04.2010 та висунуті наступні кандидати для обрання до складу Ревізійної комісії Банку: Ломанова Вікторія Валеріївна; Зайцева Євгенія Вікторівна; Бойченко Жанна Іванівна.</p> <p>Одногосно вирішили:</p> <p>8.1. Відкликати членів Ревізійної комісії Банку: Ломанову Вікторію Валеріївну; ЗАТ "ТУРСТРОЙ-УКРАЇНА"; ЗАТ "СМАРТ-ХОЛДИНГ".</p> <p>8.2. Обрати членами Ревізійної комісії Банку: Ломанову Вікторію Валеріївну; Зайцеву Євгенію Вікторівну; Бойченко Жанну Іванівну. Встановити строк повноважень членів Ревізійної комісії Банку 3 (три) роки.</p> <p>Виступаючи далі, Яцура А.С. повідомив, що на посаду Голови Ревізійної комісії Банку висунута кандидатура Ломанової Вікторії Валеріївни.</p> <p>Одногосно вирішили:</p> <p>8.3. Обрати Головою Ревізійної комісії Банку Ломанову Вікторію Валеріївну.</p> <p>Далі, Голова Загальних зборів акціонерів Банку - Яцура А.С. повідомив, що від акціонерів Банку надійшла пропозиція укласти з кожним членом Ревізійної комісії Банку договори, затвердити умови таких договорів, та обрати особу, уповноважену на підписання договорів з членами Ревізійної комісії Банку.</p> <p>Одногосно вирішили:</p> <p>8.4. Укласти з членами Ревізійної комісії Банку договори на наступних умовах:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- термін дії договору: з 12.11.2010 р. по 11.11.2013 р.;</li> <li>- на безоплатній основі.</li> </ul> <p>8.5. Визначити уповноваженою особою для підписання договорів з членами Ревізійної комісії Банку - Голову Правління Банку - Яцуру Андрія Семеновича, на умовах, визначених в п. 8.4. цього протоколу.</p> <p>По дев'ятому питанню порядку денного слухали: Голову Загальних зборів акціонерів Банку - Яцуру А.С., який повідомив, що від акціонерів Банку надійшла пропозиція встановити кількісний склад Спостережної ради Банку у кількості 3 (три) осіб строком на 3 (три) роки.</p> <p>Одногосно вирішили:</p> <p>9.1 Встановити кількісний склад Спостережної ради Банку у кількості 3 (три) осіб строком на 3 (три) роки.</p> <p>По десятому питанню порядку денного слухали: Голову Загальних зборів акціонерів - Яцуру Андрія Семеновича, який повідомив, що акціонерами Банку було запропоновано відкликати членів Спостережної ради Банку, що були обрані на позачергових загальних зборах акціонерів Банку 09.07.2010 та висунути наступних кандидатів для обрання до складу Спостережної ради Банку: Рудєва Дениса Анатолійовича; Ломанову Оксану Олексіївну; Падалку Дмитра Володимировича.</p> <p>Одногосно вирішили:</p> <p>10.1. Відкликати членів Спостережної ради Банку: Рудєва Дениса Анатолійовича; Нусінова Володимира Яковича; Тимофєєва Олексія Олеговича; Ломанову Оксану Олексіївну; Трубачова Олександра Леонідовича; Кулішову Єкатерину Сергіївну; Глазунова Сергія Миколайовича</p> <p>10.2. Обрати членами Спостережної ради Банку: Рудєва Дениса Анатолійовича; Ломанову Оксану Олексіївну; Падалку Дмитра Володимировича.</p> <p>Виступаючи далі, Яцура А.С. повідомив, що на посаду Голови Спостережної ради Банку висунута кандидатура Рудєва Дениса Анатолійовича.</p> <p>Одногосно вирішили:</p> <p>10.3. Обрати Головою Спостережної ради Банку Рудєва Дениса Анатолійовича.</p> <p>Особа, що ініціювала проведення позачергових загальних зборів: Правління АКБ "Юнекс".</p>
--	--

## 10. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	ТОВ "Джером Секьюритиз"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ</b>	24747790
<b>Місцезнаходження</b>	м.Київ д/н р-н 04070 м. Київ вул. Ігорівська, 7 літ "А"
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АВ №493215
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	21.10.2009
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044)590-30-07
<b>Факс</b>	(044)590-30-09
<b>Вид діяльності</b>	Юридична особа, яка здійснює професійну діяльність на фондовому ринку - депозитарну діяльність зберігача цінних паперів
<b>Опис</b>	Згідно рішення позачергових загальних зборів акціонерів Банку (Протокол позачергових загальних зборів акціонерів АКБ "Юнекс" №25 від 09.07.2010) було здійснено переведення випуску акцій Банку, випущених у документарній формі, у бездокументарну форму. "19" жовтня 2010 року було припинено ведення реєстру власників іменних цінних паперів Банку та цінні папери дематеріалізованого випуску були зараховані на рахунки у цінних паперах відкриті зберігачем ТОВ "Джером Секьюритиз" власникам, які були зареєстрованими особами у реєстрі власників іменних цінних паперів Банку на дату припинення ведення реєстру.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Аудиторська фірма ТОВ "Інтер-аудит"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ</b>	30634365
<b>Місцезнаходження</b>	м.Київ д/н р-н 01001 м. Київ б-р Л. Українки 10, к. 61
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	№2248
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Аудиторська Палата України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	26.01.2001
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044)581-28-01
<b>Факс</b>	(044)425-06-42
<b>Вид діяльності</b>	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту
<b>Опис</b>	Аудиторська фірма ТОВ "Інтер-аудит" має: Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності від 26.01.2001 р. №2248 (продовжено рішенням Аудиторської палати України від 04.11.10 р. №221/3 - до 04.11.15р.); Свідоцтво про

	внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів від 01.02.07 р. Серія АБ № 000020 (строком дії до 04.11.15р.); Сертифікат аудитора банків Аудиторської палати України №0019 (термін чинності продовжено Рішенням Аудиторської палати України від 29.10.2009 № 207/2 - до 01.01.15); Свідоцтво Національного банку України на право здійснення аудиту банків від 30.08.2007 року №0000018 (строк дії продовжено рішенням Комітету з питань аудиту банків 03.12.2009 р. №18 - до 01.01.15).
--	---

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	ПрАТ <Всеукраїнський депозитарій цінних паперів>
<b>Організаційно-правова форма</b>	Акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ</b>	35917889
<b>Місцезнаходження</b>	м.Київ д/н р-н 04107 м.Київ вул. Тропініна, 7-Г
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АВ №498004
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	19.11.2009
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 5854240
<b>Факс</b>	(044) 5854240
<b>Вид діяльності</b>	Депозитарій
<b>Опис</b>	Надає депозитарні послуги на фондовому ринку; є ефективним повнофункціональним кліринговим депозитарієм, який забезпечував обслуговування абсолютної більшості депозитарних активів.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	ЗАТ "Промислово - страховий Альянс"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Закрите акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ</b>	22134155
<b>Місцезнаходження</b>	Запорізька обл. д/н р-н 69001 м. Запоріжжя вул. Тюленіна, 23
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АВ № 442324
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	24.02.2009
<b>Міжміський код та телефон</b>	(061) 224-05-16
<b>Факс</b>	(061) 224-05-16
<b>Вид діяльності</b>	Страхова діяльність
<b>Опис</b>	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

	<p>(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.</p>
--	---

## 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
20.08.2010	687/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000085542	Акції Іменні прості	Бездокументарна Іменні	1,000	292000000	292 000 000,000	100
Опис	<p>Спостережною Радою Банку, (протокол засідання Спостережної Ради № 22 від 29.03.2010) було прийнято рішення про включення простих іменних акцій, емітентом яких є Банк, в лістинг Придніпровської фондової біржі. 30 березня 2010 року данні акції були внесені до біржового реєстру Придніпровської фондової біржі за другим рівнем лістингу на підставі договору про проходження лістингу №6 від 30.03.2010. На звітну дату акції Банку знаходилися у біржовому реєстру ЗАТ "Придніпровська фондова біржа", як цінні папери за другим рівнем лістингу. Цінні папери Банку вільно обертаються на фондовому ринку України. Торгівля ними 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 ПАТ "Юнекс Банк" та виконати вимоги нормативно-правових актів Національного банку України.</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)	109
у тому числі:	109
- 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	2
у тому числі:	2
- 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)**  
Публічне акціонерне товариство "Юнекс Банк", який діє у формі акціонерного товариства, тип - публічне (надалі - Банк або ПАТ "Юнекс - Банк" ), є універсальною фінансово-кредитною установою, що створена відповідно до чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного Банку України.

На виконання вимог Закону України "Про акціонерні товариства" Банком було змінено найменування, про що 12 січня 2011 року в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців зроблено відповідний запис

Банк виступає правонаступником Акціонерного комерційного банку "Юнекс".

Акціонерний комерційний банк "Юнекс" є правонаступником "Акціонерно-комерційного "Транскредобанку", зареєстрованого Національним банком України 3 грудня 1993 року за реєстраційним №216.Рішенням установчих зборів "Акціонерно-комерційного "Транскредобанку" (Протокол від 09 грудня 1994 року) назву Банку змінено на Акціонерний комерційний банк "Юнекс".

Повне офіційне найменування Банку українською мовою: Публічне акціонерне товариство "Юнекс Банк".

Скорочене офіційне найменування Банку українською мовою: ПАТ "Юнекс Банк".

Повне офіційне найменування Банку російською мовою: Публичное акционерное общество "Юнекс Банк".

Скорочене офіційне найменування Банку російською мовою: ПАО "Юнекс Банк".

Повне офіційне найменування Банку англійською мовою: Public joint stock company "Unex Bank".

Скорочене офіційне найменування Банку англійською мовою: PJSC "Unex Bank".

**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**

Станом на 01 січня 2011 року в Банку діяла організаційна структура, яка затверджена

рішенням Правління ПАТ "Юнекс Банк", протокол № 158 від 11.10.2010р., погоджена рішенням Спостережної ради ПАТ "Юнекс Банк", протокол № 89 від 18 жовтня 2010 року. Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів, яким підзвітні Спостережна рада Банку, Ревізійна комісія, Правління Банку.

До компетенції Загальних зборів належить: прийняття рішень щодо визначення основних напрямків діяльності Банку і затвердження звітів про їх виконання. Внесення змін та доповнень до Статуту Банку. Припинення діяльності банку. Затвердження річних результатів діяльності Банку. Розподіл прибутку.

Спостережна Рада представляє інтереси акціонерів у період між проведенням Загальних зборів, здійснює контроль за діяльністю Правління та захист прав усіх акціонерів. Склад Спостережної Ради на 01 січня 2011 року - три особи: Голова Спостережної ради та два члена Спостережної ради.

Органи управління, виконуючи свої функції згідно діючого законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту ПАТ "Юнекс Банк", внутрішніх положень Банку, 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 2011 року Ревізійна комісія Банку складається із трьох осіб.

В Банку працює управління внутрішнього аудиту, що є органом оперативного контролю Спостережної Ради Банку. Управління внутрішнього аудиту є відособленим структурним підрозділом, безпосередньо підпорядкованим Спостережній Раді, діє на підставі Положення. Також, згідно затвердженої організаційної структури, в Банку діє група радників Голови Спостережної ради.

Правління Банку - колегіальний виконавчий орган, підзвітний Загальним зборам акціонерів та Спостережної раді.

Голова Правління Банку призначається Спостережною радою за пропозицією Голови Спостережної ради строком на 3 (три) роки. Голова Правління заступає на посаду після погодження його кандидатури Національним банком України.

Кількість членів Правління Банку не може бути менше 3 (трьох) осіб і призначаються Спостережною радою за пропозицією Голови Правління Банку. Також, членом Правління Банку за посадою є відповідальний працівник Банку, який очолює внутрішньобанківську систему запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

Банк створює постійно діючі комітети, зокрема:

- кредитний комітет, який оцінює якість активів Банку та готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення;

- комітет з питань управління активами та пасивами, який розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості активів та пасивів та надає відповідним підрозділам банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають;

- тарифний комітет, який аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику Банку з питань операційних доходів.

Крім того, у Банку створено та діє методологічний комітет.

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



Функції підрозділів та працівників чітко визначені та розподілені між учасниками операційного процесу відповідно до внутрішніх положень про підрозділи та посадових інструкцій працівників.

Підрозділи прямого підпорядкування Голові Правління:

Управління фінансового моніторингу

Управління VIP - клієнтів

Управління по роботі з персоналом

Служба охорони праці

Юридичне управління

Управління безпеки

Управління інвестиційної політики

Підрозділи, що підпорядковані Заступникам Голови Правління:

Заступнику Голови Правління:

Казначейство

Управління міжнародних розрахунків та кореспондентських відношень

Управління фінансів та ризиків

Управління маркетингу і реклами

Управління інформаційних технологій

Управління обслуговування клієнтів та касових операцій

Управління справами

Заступнику Голови Правління:

Управління корпоративного бізнесу

Управління кредитування корпоративних клієнтів

Відділ валютного контролю

Відділ депозитарного обслуговування

Заступнику Голови Правління:

Управління роздрібного бізнесу

Управління технології платіжних карток

Call - центр (відділ)

Відділ координації регіональної мережі

Відокремлені підрозділи (Відділення)

Головному бухгалтеру:

Управління обліку операцій

Управління обліку та звітності внутрішньобанківських операцій.

За своєю організаційною структурою Банк розділений на декілька функціональних блоків, які, у свою чергу створюють фронт-офіс, бек-офіс та групу підрозділів підтримки.

Взаємодія між підрозділами відбувається на підставі формалізованих бізнес-процесів, які, зокрема, регламентують ініціацію, санкціонування, проведення та контроль будь-якої операції.

Фронт-офіс складається з підрозділів, які відповідають за ініціювання активних та пасивних операцій Банку, а саме, казначейство, підрозділи корпоративного та роздрібного бізнесу, інвестиційної політики. Метою фронт-офісу - є отримання прибутку, мінімізація впливу ризиків, підтримка ліквідності та розширення спектру банківських продуктів. Суб'єктами діяльності фронт офісу виступають юридичні та фізичні особи, банки та небанківські установи, тощо.

Бек-офіс складають підрозділи, які забезпечують дотримання відповідних процедур реєстрації, перевірки, обліку операцій, контроль за їх проведенням та взаємодію з фронт-офісними підрозділами, банками та іншими контрагентами, в тому числі з Національним банком України, податковими органами.

До групи підрозділів підтримки входять підрозділи наступних напрямків: фінансовий моніторинг, фінанси та ризики, юридичний напрямок, управління персоналом, ІТ-технології, розвиток та координація регіональної мережі, безпека, маркетинг та реклама та адміністративно-господарська діяльність.

До колегіального вирішення питань, що мають суттєвий вплив на фінансовий стан банку, залучаються профільні комітети: Комітет з питань управління активами та пасивами, Кредитний, Тарифний, Методологічний.

З метою побудови ефективної структури управління підрозділами Банку безпосереднє керівництво всіма управліннями та відділами Банку розподілене між членами Правління. Функції підрозділів та працівників чітко визначені та розподілені між учасниками операційного процесу відповідно до внутрішніх положень про підрозділи та посадових інструкцій працівників.

Банк має право здійснювати діяльність на території всієї України. Станом на 01.01.2011 року Банк має дванадцять відділень, які розташовані в економічно значимих регіонах країни, а саме в містах: Київ, Кривий ріг, Дніпропетровськ, Сімферополь, Миколаїв, Запоріжжя, Харків, Одеса, Донецьк, Балаклава та інших.

Підпорядковані регіональні структурні підрозділи:

Київське відділення №1 (03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, буд.79)

Криворізьке відділення №1 (50027, р. Кривий ріг, вул. Костенко, буд.11, пр.13-14)

Дніпропетровське відділення №1(49000, м. Дніпропетровськ, пр-кт Кирова, буд.108)

Дніпропетровське відділення №2 (49000, м. Дніпропетровськ, вул. Робоча, буд. 178, пр. 28)

Калитянське відділення №1 (07420, Київська область, смт. Калита, вул. Леніна, д. 53)

Сімферопольське відділення №1 (95000, м. Сімферополь, вул. Набережна - вул. Дибенко, д. 46-48)

Миколаївське відділення №1 (54003, м. Миколаїв, вул. Держинського, буд. 49/1)

Запорізьке відділення №1 (69035, м. Запоріжжя, пр-т. Леніна,200)

Балаклавське відділення №1 (99042, м. Севастополь, вул. Новікова, буд.12)

Одеське відділення №1 (65044, м. Одеса, пр-кт Шевченко, буд.4-Б)

Донецьке відділення №1 (83017, м. Донецьк, бул. Шевченко, д.65)

Харківське відділення №1. (61024, м. Харків, вул. Петровського, буд.38);

Протягом 2010 року на підставі прийнятого рішення Спостережною Радою Банку, у зв'язку з збитковою діяльністю, було закрито Білоцерківське та Нікопольське відділення. 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 ПАТ"Юнекс Банк" 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 у звітному періоді Банк керувався Положенням про облікову політику на 2010 рік (далі - Положення), що 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.

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 справедливої 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.

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції Банку. Доходи і витрати розглядаються як такі, що отримані банком у результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності

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.

Шляхом застосування організаційних та контрольних методів управління системою підвідомчих установ банком забезпечено дотримання вимог та правил його облікової політики установами банку.

В 2010 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 справедливу 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, утому 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 справедливу 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 торгового портфеля в інші портфелі Банку або навпаки з інших портфелів цінних паперів у торговий портфель не допускається.

Торговий портфель Банку включав групи цінних паперів: акції.

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

Станом на 31 грудня 2010 року (кінець дня) торгових цінних паперів банк не утримував.

#### "Кредити та заборгованість клієнтів"

Під час первісного визнання кредити та заборгованість клієнтів оцінюються за

справедливою вартістю у відповідності до вище зазначеної політики первісного визнання фінансових інструментів.

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 оцінює кредитний портфель на предмет 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), дисконтова 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 наявності

достовірної інформації щодо істотних факторів, які мають негативний вплив на величину майбутнього грошового потоку за кредитною операцією.

Резерви під кредити та заборгованість клієнтів за 2010 рік сформовані відповідно до вимог нормативно-правових актів 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 Банку на продаж відображено за собівартістю з урахуванням часткового списання внаслідок зменшення корисності - акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо.

На дату балансу цінні папери підлягають перегляду на зменшення корисності.

Протягом 2010 року портфель Банку на продаж включав групи цінних паперів: облігації, 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 ПАТ "Юнекс банк" 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 7.

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 2010 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 2010 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 ПАТ "Юнекс банк".

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 2010 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.

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. Машина 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 увійшли 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%.

При визначенні справедливої вартості використовується 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.

На дату складання балансу залишкова вартість об'єктів, які підлягають переоцінці, суттєво не відрізняється від його справедливої вартості, тому відповідне коригування вартості в

балансу не здійснювалося.

Переоцінка будівель Банком проводиться регулярно, щоб запобігти значним розбіжностям між їх балансовою вартістю і вартістю, яка була визначена на основі справедливої вартості на дату балансу.

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.

Наприкінці кожного фінансового року, Банком переглядається метод нарахування амортизації нематеріальних активів 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 2010 року метод нарахування амортизації не змінювався.

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.

Угод на придбання нематеріальних активів в майбутньому немає.

Інформація щодо нематеріальних активів, наведена у Примітці 8 .

### "Оперативний лізинг (оренда)"

Основні засоби, надані в оперативний лізинг (оренду) обліковуються та оцінюються в балансі Банку за тими ж критеріями, за якими оцінюються інші власні основні засоби Банку. Доходи за договорами щодо надання в оперативний лізинг (оренду) основних засобів нараховуються щомісячно, відповідно до укладаених договорів, та відображаються у Звіті про фінансові результати у складі "Інші операційні доходи".

### "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 2010 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 2010 році в Банку 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;
- окремий 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).

Витрати з податку на прибуток у 2010 році - (1 465) тис. грн. ( у тому числі відстрочений податок (261) 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 добуток 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 невиробничих основних засобів;

Відстрочені податкові зобов'язання складають (7726) тис. грн., відстрочений податковий актив 776 тис. грн..

Фінансові інвестиції в дочірні установи та асоційовані компанії в 2010 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 22.

#### "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 2010 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 31.12.2010р. (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

"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 звітного 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 звітного сегмента є витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути об'єднані віднесені до сегмента, уключаючи 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.

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.

Змін облікової політики, коригування статей звітів, фактів повторного надання зіставленої інформації у фінансових звітах за 2010 рік у Банку не було.

### **Текст аудиторського висновку**

Звіт незалежного аудитора

Аудиторської фірми у вигляді

товариства з обмеженою відповідальністю "Інтер-аудит"  
за результатами аудиту річної фінансової звітності

Публічного акціонерного товариства

"Юнекс Банк"

станом на кінець дня 31 грудня 2010 року

№ 450/1

"12" квітня 2011 року

м. Київ

Цей звіт адресується :

Керівництву Публічного акціонерного товариства "Юнекс Банк";

Державній Комісії з цінних паперів та фондового ринку України.

І.Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудит Фінансової звітності Публічного акціонерного товариства "Юнекс Банк" (далі - ПАТ "Юнекс Банк", Банк), що додається, яка включає: Баланс на 31 грудня 2010 року, Звіт про фінансові результати, Звіт про сукупні прибутки та збитки, Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки (далі - Річна фінансова звітність, Фінансові звіти).

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до Національних положень (стандартів) бухгалтерського



обліку, нормативно-правових актів Національного банку України та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

**Відповідальність аудитора**

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Банком Фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам. Аудит включає також оцінку відповідності використання облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання Фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні і належні аудиторські докази для висловлення нашої умовно-позитивної думки.

**Підстава для висловлення умовно-позитивної думки**

Зважаючи на позитивні тенденції стосовно призупинення відтоку залучених ресурсів банків, позитивні перспективи стабілізації політичної ситуації на Україні, а також з урахуванням продовження впливу на фінансовий стан банків таких чинників, як:

- значне скорочення обсягів кредитування економіки та населення суб'єктами національної банківської системи;

- суттєве зниження економічної активності у секторах, орієнтованих на експорт, і у секторах, що залежать від кредитних ресурсів,

- відсутність чітких економічно обґрунтованих прогнозів щодо змін вартості енергоносіїв, іншої продукції та товарів, а також невизначеністю з перспективами коливань цін на ринку нерухомості,

ми не можемо зробити висновок щодо сукупного впливу цих обставин (окремо або разом) на фінансовий стан Банку протягом 2011 року.

Однак, управлінський персонал Банку вважає, що розроблені та застосовані в Банку процедури та заходи щодо мінімізації впливу вищенаведених економічних обставин на діяльність Банку у поточному фінансовому році, є достатніми для забезпечення діяльності Банку на безперервній основі.

Приймаючи до уваги, що вищенаведені економічні фактори впливають на ринкову вартість та ліквідність предметів застави, що обліковуються за розділом позабалансових рахунків 95 "Інші зобов'язання та вимоги", зокрема позабалансових рахунків групи 950 "Отримана застава" та 952 "Іпотека", ми не можемо визначити суттєвість впливу цього фактору на обсяги резервів, які сформовано Банком для покриття можливих втрат за кредитними операціями.

**Умовно-позитивна думка**

На нашу думку, за винятком можливого впливу питанням, про яке йдеться у параграфі "Підстава для висловлення умовно - позитивної думки", фінансова звітність подає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Публічного акціонерного товариства "Юнекс Банк" (що є правонаступником Акціонерного комерційного банку "Юнекс") станом на кінець дня 31 грудня 2010 року, його фінансові результати, рух власного капіталу, рух

грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, та відповідає вимогам законодавчих та нормативно - правових актів України щодо організації бухгалтерського обліку та звітності банків України та Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні".

Додаткова інформація щодо елементів аудиторського Звіту за наслідками проведення аудиту фінансової звітності, що рекомендована Рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації емітентами та професійними учасниками фондового ринку від 19.12.2006р. №1528, наведена в окремому розділі цього Звіту: "Висновок (Звіт) щодо вимог нормативних актів Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку".

Генеральний директор  
Аудиторської фірми ТОВ "Інтер-аудит"

Денисюк О.В.

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності від 26.01.2001 р. №2248 (продовжено рішенням Аудиторської палати України від 04.11.10 р. №221/3 - до 04.11.15р.)

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів від 01.02.07 р. Серія АБ № 000020 дійсний до 04.11.15р.)

Сертифікат аудитора банків Аудиторської палати України №0019 (термін чинності продовжено Рішенням Аудиторської палати України від 29.10.2009 № 207/2 - до 01.01.15)

Свідоцтво Національного банку України на право здійснення аудиту банків від 30.08.2007 року №0000018 (строк дії продовжено рішенням Комітету з питань аудиту банків 03.12.2009 р. №18 - до 01.01.15).

"12" квітня 2011 року м. Київ

II. Висновок (Звіт) щодо вимог Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку Цей Висновок (Звіт) є розділом Аудиторського звіту № 450/1 від "12" квітня 2011 року та складений відповідно до вимог законодавства України, нормативних актів Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики Міжнародної федерації бухгалтерів прийнятих в якості Національних стандартів аудиту згідно з рішенням Аудиторської палати України (протокол № 122 від 18 квітня 2003р.) Питання, викладені нижче, розглядалися лише в рамках проведеного нами аудиту фінансової звітності Банку за 2010 рік, на основі вибіркового тестування та принципу суттєвості відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

За результатами виконаних нами аудиторських процедур нами не помічено жодних суттєвих фактів, за виключенням вказаних у цьому Звіті, які дають нам підстави вважати, що звітність Банку не відповідала, у всіх суттєвих аспектах, вимогам чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

Застосовані нами процедури не мали за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином, вони не мають розглядатись як свідчення про відсутність будь-яких недоліків та/або порушень у Публічному акціонерному товаристві "Юнекс Банк".

Розкриття інформації за видами активів

Активи Банку станом на кінець дня 31 грудня 2010 року становили 819 370 тис. грн. і в порівнянні з даними на кінець дня 31 грудня 2009 року збільшились на 26,20% (або на 170

119 тис. грн. в абсолютному значенні).

Зміни в структурі активів в порівнянні з минулим роком, відбулось в основному за рахунок збільшення:

-кредитів та заборгованості клієнтів на суму 84 415 тис. грн. (або на 17,61 %);

-коштів в інших банках на суму 80 483 тис. грн. ( або на 3 614,10%);

- грошових коштів та їх еквівалентів на суму 35 192 тис. грн. (або на 69,49 %);

На нашу думку, розкриття інформації за видами активів подано в фінансовій звітності Банку достовірно та повно. Оцінка та класифікація активів ПАТ "Юнекс Банк" проводиться в цілому у відповідності до Положень (стандартів) бухгалтерського обліку та вимог нормативних документів Національного банку України.

Розкриття інформації про зобов'язання

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року зобов'язання ПАТ "Юнекс Банк" становили 490 747 тис. грн. та збільшились за рік на 51,64% (на 167 115 тис. грн. в абсолютному значенні).

Зміна розміру зобов'язань в порівнянні з минулим роком відбулась в основному за рахунок:

-збільшення коштів клієнтів на суму 293 184 тис. грн. (або на 266,68%)

-зменшення коштів банків суму 127 525 тис. грн. (або на 62,83%).

На нашу думку, розкриття інформації за видами зобов'язань подано в фінансовій звітності Банку достовірно та повно. Оцінка та класифікація зобов'язань ПАТ "Юнекс Банк" проводиться в цілому у відповідності до Положень (стандартів) бухгалтерського обліку та вимог нормативних документів Національного банку України.

Розкриття інформації про власний капітал

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року власний капітал Банку становив 328 623 тис. грн. і збільшився в порівнянні з даними на кінець минулого року на 0,92% (або на 3 004 тис. грн. в абсолютному значенні).

Власний капітал Банку сформовано за рахунок статутного капіталу (у розмірі 292 000 тис. грн.), нерозподіленого прибутку (у розмірі - 6 220 тис. грн.), резервних та інших фондів Банку (у розмірі 26 242 тис. грн.).

Статутний капітал Банку розподілений на 292 000 тис. штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1 грн. кожна. Всі акції Банку зареєстровані, випущені та повністю сплачені.

В звіті "Баланс" відображено статутний капітал Банку у розмірі 296 161 тис. грн.. Відповідно до вимог "Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України", затвердженої постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2007 року № 480 до складу статутного капіталу включено кошти, що обліковуються на балансовому рахунку 5010 "Емісійні різниці" у сумі 4 161 тис. грн.

Розмір статутного капіталу перевищує встановлені Національним банком України вимоги щодо мінімального розміру статутного капіталу.

На нашу думку, розкриття інформації про власний капітал в звіті Банку "Баланс" здійснено у відповідності до вимог чинного законодавства України.

Розкриття інформації про вартість чистих активів

Вартість чистих активів на кінець дня 31 грудня 2010 року є більшою ніж розмір статутного капіталу, що відповідає вимогам законодавства України, зокрема п.3 ст.155 Цивільного кодексу України.

Розкриття інформації про прибуток

За результатами діяльності за 2010 фінансовий рік Банк отримав чистий прибуток у розмірі 3 004 тис. грн.

Доходи за 2010 рік становлять 112 862 тис. грн. та мають наступну структуру:

-Процентні доходи - 102 912 тис. грн. (91,18 % від загальних доходів);

-Комісійні доходи - 6 577 тис. грн. (5,83 % від загальних доходів);

- Результат від торгівлі іноземною валютою - 2 008 тис. грн. (1,78 % від загальних доходів);
- Результат від переоцінки іноземної валюти - 12 тис. грн. (0,01 % в структурі загальних доходів);
- Результат від продажу цінних паперів в портфелі банку на продаж - 43 тис. грн. (0,04 % від загальних доходів);
- Інші операційні доходи - 1 310 тис. грн. (1,16 % від загальних доходів).

Найбільшу частину в доходах складають процентні доходи від кредитних операцій.

Витрати Банку за 2010 рік складають 108 393 тис. грн., та мають наступну структуру:

- Процентні витрати - 59 973 тис. грн. (55,33 % в структурі витрат);
  - Комісійні витрати - 1 683 тис. грн. (1,55 % в структурі витрат);
  - Збиток, який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова - 3 тис. грн. (0,003 % в структурі витрат)
  - Резерв під заборгованість за кредитами - 10 637 тис. грн. (9,81% в структурі витрат);
  - Резерв за зобов'язаннями - 1 275 тис. грн. (1,18% в структурі витрат);
  - Адміністративні та інші операційні витрати - 34 822 тис. грн. (32,13% в структурі витрат).
- Найбільшу частину у витратах складають проценті, а також адміністративні та інші операційні витрати.

Крім зазначеного, на розмір чистого прибутку Банку мав вплив податок на прибуток в сумі (1 465) тис. грн.

Розкриття інформації про дії, які відбулися протягом звітного періоду та можуть вплинути на фінансово-господарський стан емітента та призвести до значної зміни вартості його цінних паперів, визначених частиною першою статті 41 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".

1.Зміни в керівному складі Банку (Правління, Спостережна рада) протягом 2010 року

Протягом 2010 року відбувалися наступні зміни в керівному складі Банку:

1.1. Рішенням Спостережної Ради акціонерного комерційного банку "Юнекс" від 14 квітня 2010 року (протокол №29 від 14.04.2010) Мачуліна Анатолія Петровича звільнено з посади заступника Голови Правління банку з питань інформаційних технологій та виведено його зі складу Правління АКБ "Юнекс" з 17 травня 2010 року.

1.2. Рішенням Загальних зборів акціонерів від 19.04.2010 року (Протокол №24 від 19.04.2010 року):

а) звільнено з посади:

- члена Спостережної ради банку - юридичну особу - Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНОКС" (код за ЄДРПОУ 31735282).

- члена Ревізійної комісії банку - юридичну особу - Товариство з обмеженою відповідальністю "Селтік" (код за ЄДРПОУ 30850377).

б) призначено на посаду:

- члена Спостережної ради банку - юридичну особу - Товариство з обмеженою відповідальністю "ПОДІЛ-2000" (код за ЄДРПОУ 30778000).

- члена Ревізійної комісії банку - закрите акціонерне товариство "СМАРТ-ХОЛДІНГ" (код за ЄДРПОУ 34716646).

1.3. На підставі Рішення Спостережної ради акціонерного комерційного банку "Юнекс" (протокол №32 від 26.04.2010) 26 квітня 2010 року Холодовського Олександра Івановича звільнено від виконання обов'язків Голови Правління Банку та призначено Першим заступником Голови Правління.

1.4. Рішенням Спостережної ради акціонерного комерційного банку "Юнекс" (протокол №32 від 26.04.2010) 27 квітня 2010 року призначено виконуючим обов'язки Голови Правління Яцуру Андрія Семеновича до погодження його кандидатури Національним банком України на посаду Голови Правління банку.

1.5. На підставі Рішення Спостережної ради акціонерного комерційного банку "Юнекс" (протокол №39 від 27.05.2010) Холодовського Олександра Івановича звільнено з посади Першого заступника Голови Правління АКБ "Юнекс" та виведено його зі складу Правління АКБ "Юнекс" з 31 травня 2010 року.

1.6. На підставі Рішення Спостережної Ради акціонерного комерційного банку "Юнекс" (протокол №41 від 31.05.2010) з 01 червня 2010 року призначено на посаду:

- Заступника Голови Правління - Поліщука Олександра Васильовича та введено його до складу Правління АКБ "Юнекс" з 01 червня 2010 року.  
- Бондаренка Олександра Павловича та введено його до складу Правління АКБ "Юнекс" з 01 червня 2010 року.

- Заступника Голови Правління - Зарю Геннадія Леонідовича та введено його до складу Правління АКБ "Юнекс" з 01 червня 2010 року.

1.7. Рішенням Спостережної ради акціонерного комерційного банку "Юнекс" (протокол №43 від 01.06.2010), у зв'язку з погодження Національним банком України кандидатури виконуючого обов'язки Голови Правління Яцури Андрія Семеновича на посаду Голови Правління АКБ "Юнекс" (лист НБУ №41-117/2449 від 01.06.2010), з 01 червня 2010 року призначено Головою Правління АКБ "Юнекс" Яцуру Андрія Семеновича.

1.8. На підставі Рішення Спостережної Ради акціонерного комерційного банку "Юнекс" (протокол № 49 від 15.06.2010) Гужвія Миколу Анатолійовича звільнено з посади заступника Голови Правління з питань розвитку регіональної мережі АКБ "Юнекс" та виведено його зі складу Правління АКБ "Юнекс" з 18 червня 2010 року.

1.9. Рішенням Загальних зборів акціонерів від 09.07.2010 року (Протокол №25 від 09.07.2010 року):

а) звільнено з посади:

- Члена Спостережної ради Банку - юридичну особу - Товариство з обмеженою відповідальністю "ЧЕЛСІ" (код за ЄДРПОУ 32692795)..

- Члена Спостережної ради Банку - юридичну особу - Товариство з обмеженою відповідальністю "ПОДІЛ-2000" (код за ЄДРПОУ 30778000).

- Члена Спостережної ради Банку - юридичну особу - Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНТЕХНОЛОГІЇ" (код за ЄДРПОУ 33874456).

б) призначено на посаду:

- Члена Спостережної ради банку АКБ "Юнекс" - Нусінова Володимира Яковича на один рік з правом переобиратися необмежену кількість разів.

- Члена Спостережної ради банку АКБ "Юнекс" - Тимофєєва Олексія Олеговича на один рік з правом переобиратися необмежену кількість разів.

- Члена Спостережної ради банку АКБ "Юнекс" - Ломанову Оксану Олексіївну на один рік з правом переобиратися необмежену кількість разів.

- Члена Спостережної ради банку АКБ "Юнекс" - Трубачова Олександра Леонідовича на один рік з правом переобиратися необмежену кількість разів.

- Члена Спостережної ради банку АКБ "Юнекс" - Глазунова Сергія Миколайовича на один рік з правом переобиратися необмежену кількість разів.

- Члена Спостережної ради банку АКБ "Юнекс" - Кулішову Єкатерину Сергіївну на один рік з правом переобиратися необмежену кількість разів.

1.10. Рішенням Загальних зборів акціонерів від 12.11.2010 року (Протокол №26 від 12.11.2010 року):

а) звільнено з посади:

- Голову Спостережної ради АКБ "Юнекс" - Рудева Дениса Анатолійовича;

- Члена Спостережної ради банку АКБ "Юнекс" - Нусінова Володимира Яковича;

- Члена Спостережної ради банку АКБ "Юнекс" - Тимофєєва Олексія Олеговича;

- Члена Спостережної ради банку АКБ "Юнекс" - Ломанову Оксану Олексіївну
- Члена Спостережної ради банку АКБ "Юнекс" - Трубачова Олександра Леонідовича;
- Члена Спостережної ради банку АКБ "Юнекс" - Глазунова Сергія Миколайовича;
- Члена Спостережної ради банку АКБ "Юнекс" - Кулішову Єкатерину Сергіївну;
- Голову Ревізійної комісії банку АКБ "Юнекс" - Ломанову Вікторію Валеріївну;
- Члена Ревізійної комісії банку АКБ "Юнекс" - юридичну особу - закрите акціонерне товариство "ТУРСТРОЙ-УКРАЇНА";
- Члена Ревізійної комісії банку АКБ "Юнекс" - юридичну особу - закрите акціонерне товариство "СМАРТ-ХОЛДІНГ".

б) призначено на посаду:

- Голови Спостережної ради банку - Рудева Дениса Анатолійовича на три роки з правом переобиратися необмежену кількість разів;
- Члена Спостережної ради банку - Ломанову Оксану Олексіївну на три роки з правом переобиратися необмежену кількість разів;
- Члена Спостережної ради банку - Падалка Дмитра Володимировича на три роки з правом переобиратися необмежену кількість разів;
- Голови Ревізійної комісії банку - Ломанову Вікторію Валеріївну на три роки з правом переобиратися необмежену кількість разів;
- Члена Ревізійної комісії банку - Бойченко Жанну Іванівну на три роки з правом переобиратися необмежену кількість разів;
- Члена Ревізійної комісії банку - Зайцеву Євгенію Вікторівну на три роки з правом переобиратися необмежену кількість разів.

2. Факти лістингу/делістингу цінних паперів на фондовій біржі

З 30.03.2010 року прості іменні акції Банку (документарної форми існування) внесені до біржового реєстру Придніпровської фондової біржі за другим рівнем лістингу.

3. Зміна власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій

3.1. Відповідно до реєстру власників іменних ЦП АКБ "Юнекс" від 05 січня 2010 року реєстратора ТОВ "Віком":

- пакет акцій Банку, що належав ТОВ "Інтеріор" (код ЄДРПОУ 32573503) зменшився і становить 0 штук (0,00% статутного капіталу емітента);
- пакет акцій Банку, що належав ТОВ "Евертон" (код ЄДРПОУ 31735455) зменшився і становить 0 штук (0,00% статутного капіталу емітента);
- пакет акцій Банку, що належав ТОВ "Селтік" (код ЄДРПОУ 30850377) зменшився і становить 0 штук (0,00% статутного капіталу емітента);
- пакет акцій Банку, що належав ТОВ "ЧЕЛСІ" (код ЄДРПОУ 32692795) збільшився і становить 245890971 штук (84,209% статутного капіталу емітента).

3.3. Відповідно до реєстр власників іменних ЦП АКБ "Юнекс" від 05 січня 2010 року реєстратора Приватного акціонерного товариства "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів":

- пакет акцій Банку, що належав ТОВ "ЧЕЛСІ" (код ЄДРПОУ 32692795) збільшився і становить 287162037 (Двісті вісімдесят сім мільйонів сто шістдесят дві тисячі тридцять сім) простих іменних акцій (98,3432% статутного капіталу АКБ "Юнекс")

Інших фактів, які відбулися протягом звітного періоду та можуть вплинути на фінансово-господарський стан емітента та призвести до значної зміни вартості його цінних паперів, визначених частиною першою статті 41 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок", нами не встановлено.

Дотримання вимог ліквідності професійних учасників фондового ринку, для яких ці показники визначені Комісією.

Для Банку ДКЦПФР не встановлені вимоги щодо показників ліквідності.

Забезпечення випуску цінних паперів відповідно до законодавства України (вид, розмір та опис забезпечення за цінними паперами) .

Банк не здійснював випуск цінних паперів, які вимагають забезпечення, та не оголошував про намір такого випуску.

Відповідність іпотечного покриття іпотечних облігацій даним реєстру іпотечного покриття відповідно до Закону України "Про іпотечні облігації".

ПАТ "Юнекс Банк" не здійснював випуск іпотечних облігацій та не оголошував про намір такого випуску.

Розкриття інформації стосовно стану виконання зобов'язань за борговими та іпотечними цінними паперами.

Банк не здійснював випуск боргових та іпотечних цінних паперів, які вимагають забезпечення, та не оголошував про намір такого випуску

Інформація відповідно до вимог п. 4 ст. 75 Закону України "Про акціонерні товариства":

Протягом звітнього періоду фактів порушення законодавства, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності у Банку нами не встановлено.

Генеральний директор

Аудиторської фірми ТОВ "Інтер-аудит"

Денисюк О.В.

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності від 26.01.2001 р. №2248 (продовжено рішенням Аудиторської палати України від 04.11.10 р. №221/3 - до 04.11.15р. )

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів від 01.02.07 р. Серія АБ № 000020 (строком дії до 04.11.15р.)

Сертифікат аудитора банків Аудиторської палати України №0019 (термін чинності продовжено Рішенням Аудиторської палати України від 29.10.2009 № 207/2 - до 01.01.15)

Свідоцтво Національного банку України на право здійснення аудиту банків від 30.08.2007 року №0000018 (строк дії продовжено рішенням Комітету з питань аудиту банків 03.12.2009 р. №18 - до 01.01.15).

"12" квітня 2011 року м. Київ

**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.

Протягом 2010 року ПАТ "Юнекс банк" в межах отриманої від Національного банку України ліцензії на право здійснення банківських операцій №56 від 25 лютого 2002 року та Дозволу №56-4 від 09.10.2009 року, проводив наступні операції:

- 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
- операції за грошовими вимогами, надання гарантій, порук за грошовими зобов'язаннями;
- фінансування під відступлення права грошової вимоги (факторинг) та пов'язане з цим ведення обліку грошових вимог клієнтів до боржників, пред'явлення до сплати грошових вимог від імені клієнтів або від свого імені, а також інші операції, спрямовані на одержання коштів від боржника;
- 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 .

На підставі Дозволу №56-4 від 09.10.2009 року ПАТ "Юнекс банк" має право здійснювати наступні банківські операції:

1. Операції з валютними цінностями:

- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами - резидентами;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків
- 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 ;
  - торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком валютно-обмінних операцій);
  - торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
  - операції з банківськими металами на валютному ринку України ;
  - інші операції з валютними цінностями на міжнародних ринках ;
  - інші операції з валютними цінностями на валютному ринку України.
2. Організацію купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів.
  3. Здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг).
  4. Здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб.
  5. Операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
    - з інструментами грошового ринку;
    - з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
    - з фінансовими ф'ючерсами та опціонами.
  6. Довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами.
  7. Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.
- Станом на 31.12.2010 Банк мав наступні Ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами, видані ДКЦПФР:
- брокерська діяльність: серія АВ №470705, (строк дії ліцензії 29.11.06- 29.11.11pp);
  - дилерська діяльність: серія АВ №470706, (строк дії ліцензії 29.11.06-29.11.11pp) ;
  - андеррайтинг: серія АВ №470707, (строк дії ліцензії 29.11.06-29.11.11pp);
  - депозитарна діяльність зберігача цінних паперів: серія АВ №470708, (строк дії ліцензії 27.06.08-27.06.13).

Протягом 2010 року Банк отримав наступні індивідуальні ліцензії :

- на право переказування за межі України іноземної валюти для оплати банківських металів №7 термін дії до 28.03.2011 року та №8 терміном дії до 05.04.2011 року.

У зв'язку зі зміною найменування, на виконання вимог Закону України "Про акціонерні товариства", Банком в січні 2011 року було отримано нові Ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку та на здійснення банківських операцій.

**Міжбанківський бізнес**

Співробітництво з фінансовими організаціями, збереження та завойовування позицій на міжбанківському ринку - один із пріоритетних напрямків діяльності ПАТ "Юнекс банк" Звітний 2010 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 2011 року підписано 46 генеральних договорів (угод) про роботу на міжбанківському ринку України. 61 банку встановлені ліміти по міжбанківським операціями. ПАТ "Юнекс банк" 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 2010 року міжбанківських кредитів збільшився та складає 1 571 млн. грн., що в порівнянні з 2009 роком складало 1 227 млн. грн..

В 2010 році банк активно проводив операції на ринку Forex. Загальний обсяг міжбанківських операцій складає 2 294 млн. грн. ( 2009 -1 398 млн. грн.).

Також Банк активно проводив операції по касовому обслуговуванню банків, а саме підкріпленню операційних кас національною валютою на суму 1 927 млн. грн.. Загальна сума отриманого доходу складає 2 727 тис. грн..

ПАТ "Юнекс банк" 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 2011 року банк має відкриті рахунки "Ностро" в наступних іноземних банках:

- "Deutsche Bank Trust Company Americas" (США);
- "VTB Bank (Deutschland) AG" (Німеччина);
- "Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG" (Австрія);
- ВАТ "Альфа-Банк" (Росія) ;
- ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК" (Росія)
- та в українських банках:
- АТ "Райффайзен Банк Аваль";
- АБ "Укргазбанк";
- ПАТ "Український Професійний Банк";
- АТ 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 ПАТ "Юнекс банк", 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

Пріоритетним 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.

Клієнтами та партнерами Банк є група компаній "Верес", група компаній "Амстор", ВАТ "Херсонський суднобудівний завод", ДАХК "Чорноморський суднобудівний завод", ВАТ "Завод "Дніпропрес", Агрокомбінат "Калита", ЗАТ "Євпаторійський завод будівельних матеріалів", ВАТ "Балаклавське рудоуправління імені О.М. Горького", ТОВ "Смарт-Холдинг", ТОВ "Смарт-Нерудпром", ДП "Миколаївський Морській Торговельний Порт".

Банк здійснює заходи щодо розширення своєї діяльності, а саме розробку та впровадження нових банківських продуктів, які відповідатимуть потребам та інтересам клієнтів.

В частині тарифної та процентної політики ПАТ "Юнекс банк" дотримується принципів відповідності сучасним тенденціям на підставі аналізу конкурентної середовища. В 2010 року продовжилася робота по розширенню банківських послуг в обслуговуванні клієнтів юридичних осіб.

Протягом 2010 року ПАТ "Юнекс банк" 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;
- Факторинг;
- 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 127 643 тис. грн., у тч на поточних рахунках 37 998 тис. грн..

Банк активно надавав послуги щодо здійснення грошових переказів за 5 міжнародними системами - Western Union, Money Gram, Avers, Анелік, Юністрім. В 2010 році обсяги грошових переказів за міжнародними системами склали в 2010 р. - 2,9 млн. Дол. США, (2009 - 1,2 млн. Дол. США) та 5 млн. грн. (2009 - 4 млн. грн.). Загальна кількість здійснених переказів збільшилась та склала 6768 переказів (2009- 5 444 переказу). Сума комісійної винагороди за 2010 р склала 266 тис. грн. (2009-110 тис. грн.).

Протягом 2010 року Банк проводив гнучку цінову політику у роботі з покупцями дорогоцінних металів, що забезпечило суттєве зростання обсягів реалізації банківських металів в 2010 - 343 кг ( в 2009 - 143,7 кг) та дозволило отримати торговельний результат 577 тис. грн.

Банк пропонує клієнтам широкий вибір монет українського та іноземного виробництва, перелік яких протягом 2010 року збільшився та складає більш 246 найменувань.

Протягом 2010 року ПАТ "Юнекс банк" 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, Юнистрим 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 при здійсненні певних операцій. 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 : Комітет з управління активами та пасивами (КУАП) та Кредитний, які в межах своєї компетенції беруть участь у процесі управління ризиками. КУАП - забезпечує, у визначеному Положенням про Комітет з управління активами та пасивами порядку, оптимізацію загальної структури активів та пасивів, дотримання показників ризику ліквідності, ризику достатності капіталу, процентного, валютного і ринкового ризиків . Затверджує плани заходів щодо усунення негативного впливу від підвищення рівня ризику ліквідності, ризику достатності капіталу, процентного, валютного і ринкового ризиків або Термінові плани заходів щодо усунення негативного впливу від підвищення рівня ризику ліквідності, ризику достатності капіталу, процентного, валютного і ринкового ризиків та контролює їх виконання..

Кредитний комітет - забезпечує у визначеному Положенням про Кредитний комітет порядку дотримання показників кредитного ризику. Затверджує плани заходів щодо усунення негативного впливу від підвищення рівня кредитного ризику або Термінові плани щодо усунення негативного впливу від підвищення рівня кредитного ризику та контролює їх виконання.

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.

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 68,8%, 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 2011 р. становив 694 169 тис. грн., в тому числі: на балансових рахунках - 563 884 тис. грн., на позабалансових рахунках - 130 285 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 понад 25% регулятивного капіталу, але в забезпечення повернення таких 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.

Станом на 31 грудня 2010 року на кінець дня норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагенту (Н7) складає 24,27 %, нормативне значення не більш 25%; норматив великих кредитних ризиків (Н8) складає 183.34 % , нормативне значення не більш 800%; максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) складає 0,15%, нормативне значення не більш 5%; максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10) складає 0,16%, нормативне значення не більш 30%.

Контроль за інвестиційним ризиком здійснюється за показниками економічних нормативів. Протягом звітного 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 здійснюється за рахунок коштів клієнтів. З метою управління ринковим

ризиком Банк застосовує наступні заходи:

- встановлення лімітів на суми угод, що вона укладаються на умовах, за яких фінансовий результат від їх 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. Торгівельні операції Банку на валютному ринку не несуть ринкового ризику, оскільки операції купівлі - продажу валюти для клієнтів здійснюються за рахунок коштів клієнтів. Банк здійснює управління процентним ризиком змінюючи строки розміщення та залучення своїх активів та пасивів, рівень доходності за активами, чутливими до зміни процентних ставок. Банк проводить зважену політику в області управління процентним ризиком. При управлінні ризиком зміни процентних ставок менеджмент Банку вирішує наступні завдання: досягнення цільового рівня чистої процентної маржі, спреду, стабілізації процентного доходу; визначення тенденцій ринку; встановлення процентних ставок на підставі визначення динамічної структури активів та пасивів за результатами ГЕП-аналізу. Банк постійно контролює рівень допустимого ризику. Основним методом управління процентним ризиком є балансування структури активів і зобов'язань за строками та сумами. Ризик зміни процентної ставки у Банку помірний. Від'ємного ГЕПУ протягом 2010 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, що включає статичний та динамічний звіти щодо 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 вартості, 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 Національного банку України. Протягом звітного періоду ліміти валютної позиції, встановлені Національним банком України 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.

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. 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.

З метою управління конкурентним ризиком Банком використовуються наступні заходи: зниження собівартості банківських послуг та розширення пакета послуг, застосування інноваційних технологій та гнучкої тарифної політики тощо.

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 12 830,00 тисяч гривень. Продано фізичним та юридичним особам активів на загальну залишкову вартість 104 тис. грн..

**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, прогнозні 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 здійснення 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. У власності банку знаходяться наступні приміщення:

- будівля головного офісу банку, розташована за адресою 04070, м. Київ, вул. Почайнинська, 38;
- приміщення Криворізького відділення №1, розташоване за адресою 50027, р. Кривий ріг, вул. Костенко, буд. 11 пр. 13-14;
- приміщення Дніпропетровського відділення №2, розташоване за адресою 49000, м. Дніпропетровськ, вул. Робоча, буд. 178, пр. 28.

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**

В 2010 році спостерігалось повільне відновлення економічного зростання, відновлення ряду секторів економіки, висока ліквідність банківського сектора, стабільна валютно-курсова і грошово-кредитна політика.

При цьому операційне середовище залишається складним, що пояснює суперечливі рішення судів і регулюючих органів відносно надання валютних кредитів, дострокового виконання окремих зобов'язань, а також інших аспектів взаємодії банків з контрагентами. Останнє може стимулювати процес консолідації на фінансовому ринку, у тому числі, за рахунок активізації переговорів про зміну власників окремих банків з іноземним капіталом. З урахуванням продовження впливу на фінансовий стан банків таких чинників, як:

- значне скорочення обсягів кредитування економіки та населення суб'єктами національної банківської системи;
- суттєве зниження економічної активності у секторах, орієнтованих на експорт, і у секторах, що залежать від кредитних ресурсів,
- відсутність чітких економічно обґрунтованих прогнозів щодо змін вартості енергоносіїв, іншої продукції та товарів, а також невизначеністю з перспективами коливань цін на ринку нерухомості,

важко зробити висновок щодо сукупного впливу цих обставин (окремо або разом) на фінансовий стан Банку протягом 2011 року.

Факторами, які можуть у найбільшій мірі негативно вплинути на можливість отримання Банком у майбутньому результатів на рівні попереднього звітного періоду, або вищих, є:

- недосконалість правової системи, а саме: відсутність достатнього правового регулювання, суперечність чинного законодавства України, його схильність до змін;
- зростання інфляції призводить до скорочення обсягів виробництва, зниження життєвого рівня населення (скорочення реальних доходів, зниження вартості особистих заощаджень),
- невизначеність регуляторного середовища для діяльності призводить до необхідності постійного перегляду маркетингової та інноваційної стратегій, виникають нові залежності між учасниками ринку, які не можна звести до традиційних відносин між постачальником та споживачем;
- зниження темпів економічного розвитку призводить до зниження економічної активності загалом, зниження кількості якісних позичальників, недостатності ресурсів тощо;
- валютні обмеження можуть передбачати: регулювання міжнародних платежів і переказів



капіталів, репатріації прибутків, руху золота, грошових знаків і цінних паперів; заборону вільної купівлі-продажу іноземної валюти; інші обмеження можуть призвести до скорочення видів банківських валютних операцій.

Внаслідок цього здійснення операцій в Україні пов'язано з ризиками, які не є характерними для інших ринків.

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

У 2010 році нараховане 5% штрафних санкцій у зв'язку із самостійним виправленням помилки за податком на прибуток за 2009 рік в сумі 1633,00грн. Оплата штрафу в розмірі одного неоподаткованого мінімуму доходів громадян згідно листа ГУ НБУ по м. Києву і київської обл. № 08-310/1250 від 22.01.10р. та договору № 34 від 26.11.2004р. ПДВ не вказано - у сумі 17,00грн. Перерахування штрафу за порушення валютного законодавства зг. пост. НБУ № 18БТ, №19БТ від 25.02.10р. код платежу 21081000 -у сумі 1020,00грн. Оплата штрафу в розмірі одного неоподаткованого мінімуму доходів громадян згідно листа ГУ НБУ по м. Києву і київській обл. № 08-310/8557 від 20.04.10р. та договору № 34 від 26.11.2004р. ПДВ не вказано - у сумі 17,00грн. Штрафні санкції за податковим повідомленням-рішенням від 18.07.2008р №0000344310/0 та Постановою Київського апеляційного Адміністративного Суду від 20.04.2010 у сумі - 71894,22 грн. пеню (з електроенергії) згідно акта № 3408994/6/2 за червень 2010р. Без ПДВ. У сумі-0,92 грн. Штраф за подання недостовірної звітності за формою №611 згідно Рішення НБУ від 28.07.2010 №535. у сумі - 29200,00грн. Нараховане штраф у зв'язку із самостійним виправленням помилки за податком на прибуток за 2-й квартал 2010 року у сумі 19,00 грн. Нараховане 5% штрафу на суму самостійно виявленої помилки зг. декларації ПДВ за 08,10. у сумі -59,00 грн. Перераховано штраф за порушення валютного законодавства зг. пост. від 06.09.10р. №44 (13-016/7360 БТ) код платежу 21081000, символ звітності 105. у сумі 1700,00 грн. Штрафні санкції згідно Рішення № 46-П від 02,09,2010 р. та постанови № 267 (ФСС з ТВП) у сумі 280,98грн. Нараховане штраф у зв'язку із самостійним виправленням помилки за податком на прибуток за 9 місяців 2010 року. У сумі 103,00 грн. Штраф за виявлення відх. готівки у листопаді 2010р. згідно сл. зап. 06.12.10р Касир №3, К24 - 10,00 у сумі 10,00 грн. Нараховане штраф у зв'язку із самостійним виправленням помилки за податком на прибуток за I півріччя 2009 року. У сумі 7572,00 грн. Оплата штрафу в розмірі одного неоподаткованого мінімуму доходів громадян згідно листа ГУ НБУ по м. Києву і київ. обл. № 08-310/26549 від 13.12.10р. ПДВ не вказано. У сумі 17,00 грн. Перераховано штраф за порушення валютного законодавства зг. постанов від 08.12.2010 код платежу 21081000, символ звітності 105 у сумі 39440,00 грн.

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

Головна мета процесу управління банківським капіталом полягає в залученні та підтримці достатнього обсягу капіталу для розширення діяльності й створення захисту від ризиків. Величина капіталу визначає обсяги активних операцій банку, розмір депозитної бази, можливості запозичення коштів на фінансових ринках, максимальні розміри наданих кредитів, величину відкритої валютної позиції та інші важливі показники, які істотно впливають на діяльність банку.

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; 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.

За рівнем достатності капіталу Банк є добре капіталізованим. Статутний капітал станом на 31 грудня 2010 року кінець дня складає 292 000 тис. грн.. Протягом звітного року Банк дотримував відповідний рівень регулятивного капіталу (Н1), встановлений нормативно-правовими актами Національного Банку України. Регулятивний капітал станом на кінець дня 31 грудня 2010 року кінець дня з урахуванням коригуючих проводок становив 329 634 тис. грн., норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) становив 59,8% при нормативному значенні не менш 10%, норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3) становив 38,4% при нормативному значенні не менш 9%. Обсяг регулятивного капіталу є достатнім для виконання нормативних вимог здійснення існуючого обсягу операцій.

Протягом 2010 року кошти на умовах субординованого боргу не залучались.

Акціонер, який прямо володіє істотною часткою в статутному капіталі Банку за станом на звітну дату - ТОВ "Челсі" (98.3436 % 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 2011 року загальні пасиви складають 819 370 тис. грн. Питома вага власних коштів у загальних пасивах Банку становить 40,1%.

Зобов'язання складають 490 747 тис. грн. або 59,9% від загальної суми пасивів. За звітний період загальні пасиви збільшились за рахунок значного збільшення зобов'язань Банку - коштів клієнтів юридичних та фізичних осіб.

У структурі зобов'язань основними складовими є кошти клієнтів 403 121 тис. грн. або 82,1%. З них кошти на вимогу 146 370 тис. грн., строкові 256 751 тис.грн. Кошти банків складають 75 435 тис. грн. або 15,4 %, кошти Інші фінансові та інші зобов'язання складають 2 903 тис. грн. або 0,6 % від загальної суми зобов'язань, відстрочені та поточні зобов'язання по податку на прибуток складають 7 942 тис. грн. або 1,6 % від загальної суми зобов'язань. Резерви за зобов'язання 1 346 тис. грн. або 0,3%.

Станом на 01 січня 2011 року загальні активи Банку складають 819 370 тис. грн. Якість активів задовільна. Загальна вартість негативно класифікованих активів складає 40 181 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 та складає 68,8% від суми загальних активів або 563 884 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 2011 року строкова кредитна заборгованість складає 99,95% від загальної суми кредитів та заборгованості клієнтів. Прострочена заборгованість складає 574 тис. грн. або 0,1 % від загальної суми кредитів та заборгованості клієнтів. В структурі кредитних вкладень основна частка належить кредитам, наданим юридичним особам 598 444 тис. грн. або 99,3%. Сума фактично сформованого резерву для відшкодування можливих втрат від кредитних операцій становить 38 756 тис. грн., що більш на 9 877 тис. грн. в

порівнянні з 2009 роком.

Непродуктивна концентрація активів в основних засобах відсутня 87,6% від загальної суми основних засобів та нематеріальних активів займає балансова групи "Будівлі, споруди та передавальні пристрої" Банку.

Сума фінансових активів та інших активів не несе істотного навантаження на фінансовий стан Банку, через незначну питому вагу 0,6% в загальних активах Банку.

Балансова вартість вкладень в цінні папери станом на 01 січня 2011 року становить 44 000 тис. грн. або 5,4 % загальних активів. Протягом звітного року обсяг фінансових інвестицій зменшився на 29 778 тис. грн., порівняно з попереднім роком, за рахунок продажу пакету цінних паперів. Негативно класифіковані цінні папери та нестандартна заборгованість за операціями з цінними паперами у портфелі Банку відсутня.

Грошові кошти та їх еквіваленти складають 85 838 тис. грн. або 10,5% загальних активів Банку, кошти в інших банках 82 713 тис. грн. або 10,1% відповідно.

Операції, пов'язані з наданням зобов'язань з кредитування, негативно не впливають на загальний стан Банку у зв'язку з їх відкличністю.

### **Інформація про вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та про очікувані прибутки від виконання цих договорів**

Станом на 31.12.2010 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 ПАТ "Юнекс банк" направлено на підвищення капіталізації та розширення бізнесу Банку з огляду особливостей сучасних економічних умов.

Відповідно до обраної стратегії, основною метою діяльності є позиціонування Банку, як універсального 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;
- зважаючи фінансовий менеджмент під час формування і управління структурою активів та пасивів, ефективно 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 2011 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 відділень Банку, 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 авантюрних проектах, вважаючи консервативну, але послідовну фінансову політику, кваліфікований менеджмент значно надійнішими підвалинами для процвітання.

Банк не декларує гучномовних заяв про свою порядність, але щодня надає 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 цінує кожного із них ;

-Банк дотримується законів, етичних норм і правил чесного ведення бізнесу, незаперечно виконує свої зобов'язання і дорожить своєю репутацією;

-Банк зберігає нейтралітет у відношенні політичних партій і напрямків і здійснює свою діяльність, насамперед, в інтересах вкладників, клієнтів і акціонерів ;

-Банк декларує себе як універсальний галузевий фінансовий заклад, що обслуговує підприємства великого та середнього бізнесу по всій території України.

Пріоритетними галузями діяльності банку і подалі будуть 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, які і подалі будуть пріоритетними:

-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 2010 року ПАТ "Юнекс Банк" 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 ПАТ "Юнекс Банк" до Мельник Б.В.

1. за кредитним договором № 06-010608-ФО від 20.06.2008 р.

16.02.2010р. подано позов до Солом'янського районного суду м. Києва про стягнення з Мельника Б.В. 517 811,80 грн. та витрат на судовий процес.

16.07.2010р. Солом'янським районним судом м. Києва було затверджено мирову угоду, відповідно до якої заборгованість в сумі 517095,90 грн. та судові витрати в розмірі 1820,00 грн. підлягають сплаті в термін до 20.06.2011 р.

2. за кредитним договором № 06-030408-ФО від 07.04.2008 р.

19.02.2010р. Банком було подано позов до Солом'янського районного суду м. Києва про стягнення з Мельника Б.В. 1 057 509,17грн. та витрат на судовий процес

25.08.2010 р. Солом'янським районним судом м. Києва було затверджено мирову угоду, відповідно до якої заборгованість в сумі 1 057 509,17 грн. та судові витрати в розмірі 1820,00 грн. підлягають сплаті в термін до 20.06.2011 р.

Справа за позовом ПАТ "Юнекс Банк" до Сухомлинова С.В. за кредитним договором № 06-030308-ФО від 19.03.2008 р.

21.10.2010 подано позов про стягнення заборгованості в розмірі 90 413,85 грн. Станом на звітну дату рішення не винесено.

**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**

У 2010 році Банком проводилась політика щодо збільшення рівня прибутковості Банку, збільшення рівня процентних, комісійних та торговельних доходів, збільшення суми страхових резервів під кредитні операції, зниження рівня нарахованих та неотриманих доходів. Протягом звітного року рівень рентабельності активів складав: станом на 01.04.2010 - 0,98%, на 01.07.2010 - 0,42%, а 01.10.2010 - 0,36%, на 31.12.2010 - 0,41%. Чистий прибуток банку у 2010 р. становить 3 004 тис. грн. .

Структура доходів станом на кінець дня 31 грудня 2010 року, тис. грн.

Найменування статей	2010	2009
Процентний дохід	102 912	55 244
Комісійний дохід	6 577	10 220
Торговельний дохід	2 051	3 599
Інший дохід	1 322	81

Прибуток який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, нижчою ніж ринкова 0 1 158

Доходи всього: 112 862 70 302

Доходи Банку за 2010 рік склали 112 862 тис. грн., що на 42 560 тис. грн. більше ніж за попередній період, та сформовані в основному за рахунок:

1. Процентних доходів, які складають приблизно 91,2% від загального обсягу доходів Банку;
2. Комісійних доходів за операціями на валютному ринку та розрахунково-касового обслуговування клієнтів - 5,8%;
3. Торговельних доходів - 1,8%;
4. Інших доходів - 1,2 %;

Процентні доходи є стабільно домінуючими в загальних доходах та виступають основним джерелом формування фінансового результату. Протягом 2010 року спостерігалась збільшення питомої ваги процентних доходів у звітному році 91,2% у порівнянні з 2009 р 78,6%. Фінансова стабільність Банку залежить від одного джерела, процентних надходжень. В 2010 році результат від торгівлі іноземною валютою у порівнянні з 2009 роком зменшився на 1 548 тис. грн., що пов'язано з введенням обмежень на здійснення валютно-обмінних операцій та зменшенням коливань курсів іноземної валюти протягом 2010 року. Збільшення торговельного доходу протягом 2010 року не спостерігається у зв'язку із низькою інвестиційною привабливістю фінансових та високою ризиковістю цих операцій. В інші доходи включена сума переоцінки та нереалізовані результати від операцій з іноземною валютою, яка склала 12 тис. грн., та інші операційні доходи, інформація надана у примітці 20.

Для забезпечення фінансово-господарської діяльності Банк здійснював відповідні витрати.

Структура витрат станом на кінець дня 31 грудня 2010 року, тис. грн.

Найменування статей 2010 2009

Процентні витрати (59 973) (13 038)

Комісійні витрати (1 683)(3 061)

Адміністративні та інші операційні витрати (34 817) (27 521)

Чисті витрати на формування резервів (11 917) (21 970)

Збиток, який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова (3) (6)

Витрати на податок на прибуток (1 465)(1 320)

Витрати всього: (109 858) (66 916)

Протягом 2010 року витрати Банку збільшились на 42 942 тис. грн. та склали 109 858 тис. грн..

У зв'язку з значним збільшенням коштів банків та клієнтів, процентні витрати становлять - 54,7 % загальних витрат Банку. Процентні витрати за коштами клієнтів - є домінуючими серед процентних витрат, становлять 37 645 тис. грн. або 62,8%. Процентні витрати за коштами, отриманими від банків збільшились та складають 22 328 тис. грн. або 37,2%.

Комісійні витрати зменшились у зв'язку зменшенням обсягів операції з готівкою (підкріплення готівкою для забезпечення роботи каси, банкоматів та відділень Банку) - 1,5%, загальні адміністративні витрати та інші операційні витрати - 31,7% ( у тч витрати на персонал - 58,9%, амортизація та витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів -18,1%); чисті витрати на формування резервів становлять 11 917 тис. грн. або 10,8%, витрати на податок на прибуток - 1,3%.

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). Протягом року Банком не було порушено економічний

нормативів.

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року

Найменування показника значення	Нормативне значення	Фактичне значення
Регулятивний капітал (Н1), тис. грн.	120 000	329 634
Адекватність регулятивного капіталу (Н2), %	Не менше 10%	59.84
Адекватність основного капіталу (Н3), %	Не менше 9%	38.41
Мгновенна ліквідність (Н4), %	Не менше 20%	55.50
Текуща ліквідність (Н5), %	Не менше 40%	100.93
Краткосрочна ліквідність (Н6), %	Не менше 20%	143.76
Кредитний ризик на одного контрагента (Н7), %	Не більше 25%	24.27
Більші кредитні ризики (Н8), %	Не більше 800%	183.34
Максимальний розмір кредитів, гарантій і поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9), %	Не більше 5%	0.15
Максимальний розмір кредитів, гарантій і поручительств, наданих декільком (багатьом) інсайдерам (Н10), %	Не більше 30%	0.16
Інвестування в цінні папери окремо по кожному підприємству (Н11), %	Не більше 15%	13.35
Загальна сума інвестування (Н12), %	Не більше 60%	13.35
Ризик загальної відкритої (довгої/короткої) валютної позиції в ВКВ (Л13-1), %	Не більше 20%	1.2562
Ризик загальної відкритої (довгої/короткої) валютної позиції в НКВ (Л13-2), %	Не більше 10%	3.3322

### 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:	37 798,000	37 628,000	9 430,000	9 913,000	47 228,000	47 541,000
будівлі та споруди	33 475,000	33 324,000	9 293,000	8 835,000	42 768,000	42 159,000
машини та обладнання	2 942,000	2 758,000	27,000	30,000	2 969,000	2 788,000
транспортні засоби	409,000	392,000	110,000	1 048,000	519,000	1 440,000
інші	972,000	1 154,000	0,000	0,000	972,000	1 154,000
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	37 798,000	37 628,000	9 430,000	9 913,000	47 228,000	47 541,000
Опис	Основних засобів та нематеріальних активів стосовно яких передбачені законодавством обмеження, щодо володіння, користування та розпорядження - не має. Протягом 2010 року надано у заставу адміністративна будівля банку за адресою: м. Київ вул. Почайнинська 38, заставна вартість 31 745 тис. грн.					

	<p>Інших оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів - не має. Основних засобів, які введені в експлуатацію, та тимчасово не використовуються ( реконструкція, консервація) - не має. Основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж - не має. Термін використання основних засобів в залежності від групи становить від 3 до 50 років. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає - 2468 тис. грн..</p> <p>Нематеріальні активи протягом 2010 року самостійно не створювалися.</p> <p>Протягом 2010 року була проведена оцінку будівель банку. Банк використовує прямолінійний метод нарахування амортизації, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на очікуваний період часу використання об'єкту. Станом на 01.11.2010 року Банк провів переоцінку основних засобів - службових будівель. Для визначення справедливої (ринкової) вартості будівлі керівництво банку залучило незалежного суб'єкта оціночної діяльності ФОП Варуха О.В. сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 9253/10 від 21 січня 2010 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. На дату складання балансу залишкова вартість об'єктів, які підлягають переоцінці, суттєво не відрізняється від його справедливої вартості, тому відповідне коригування вартості в балансу не здійснювалося. Переоцінка будівель Банком проводиться регулярно, щоб запобігти значним розбіжностям між їх балансовою вартістю і вартістю, яка була визначена на основі справедливої вартості на дату балансу.</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
<b>Опис</b>	У зв'язку з тим, що ПАТ "Юнекс Банк" здійснює банківську діяльність, розрахунок вартості чистих активів не складається		
<b>Висновок</b>	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	75 435,000	X	X
у тому числі:				
міжбанківський кредит	30.12.2010	2 000,000	5,5	05.01.2011
міжбанківський кредит	16.12.2010	40 000,000	15	18.02.2011
міжбанківський кредит	30.12.2010	5 002,000	1	13.01.2011
міжбанківський кредит	24.11.2010	3 173,000	1,5	24.01.2011
міжбанківський кредит	07.10.2010	3 172,000	1	28.01.2011
міжбанківський кредит	26.11.2010	2 643,000	1,5	26.01.2011
міжбанківський кредит	29.12.2010	15 943,000	16	28.01.2011
міжбанківський кредит	30.12.2010	3 502,000	10	13.01.2011
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 векселями (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	7 942,000	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0,000	X	X
Інші зобов'язання	X	407 370,000	X	X
Усього зобов'язань	X	490 747,000	X	X
Опис	У строку "Інші зобов'язання включені:кошти клієнтів - юридичних та фізичних осіб - 403 121 тис. грн., інші фінансові зобов'язання -1069 тис. грн., резерви за зобов'язаннями - 1346 тис. грн., інші зобов'язання - 1834 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
05.01.2010	11.01.2010	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
30.03.2010	31.03.2010	Відомості про факти лістингу/делістингу цінних паперів на фондовій біржі
14.04.2010	15.04.2010	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
19.04.2010	20.04.2010	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
19.04.2010	20.04.2010	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
26.04.2010	27.04.2010	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
27.05.2010	28.05.2010	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
31.05.2010	02.06.2010	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
01.06.2010	09.06.2010	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
15.06.2010	16.06.2010	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
09.07.2010	13.07.2010	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
12.11.2010	15.11.2010	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
12.11.2010	15.11.2010	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
17.11.2010	18.11.2010	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій

### 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	2008	2	1
2	2009	4	3

3	2010	3	2
---	------	---	---

**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	3
2	Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	0
3	Кількість представників держави	0
4	Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	0
5	Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	0
6	Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	0

**Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років?** 75

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

		Так	Ні
Стратегічного планування			X
Аудиторський			X
3 питань призначень і винагород			X
Інвестиційний			X
Інші (запишіть)	Комітет з фінансів та аудиту		
Інші (запишіть)	Комітет з фінансів та аудиту		

**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) - бездоганна ділова репутація;- володіння знаннями та кваліфікацією, необхідними для здійснення повноважень (це як мінімум -розуміння потреб банку в капіталі, розуміння значних ризиків, з якими працює або планує працювати банк, оцінка ефективності дій Правління щодо управління ризиками )	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)	ні	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 роботу з акціонерами	так	ні	ні

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	ні	так	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	так	ні	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	так	так	так	ні

**Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) так**

**Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або**

пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні)  
так

**Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?**

		Так	Ні
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 ПАТ "Юнекс Банк" 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	так
5	Протоколи	ні	ні	так	так	так

	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) не визначились**

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



**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)	Згідно рішення позачергових загальних зборів акціонерів Банку (Протокол позачергових загальних зборів акціонерів АКБ "Юнекс" №25 від 09.07.2010), було здійснено переведення випуску акцій Банку, випущених у документарній формі, у бездокументарну форму. У зв'язку з дематеріалізацією Договір на ведення реєстру власників іменних цінних паперів Банку з товариством з обмеженою відповідальністю "Віком" (код за ЄДРПОУ: 30734906) було припинено. "19" жовтня 2010 року (дата припинення ведення реєстру власників іменних цінних паперів Банку) цінні папери дематеріалізованого випуску були зараховані на рахунки у цінних паперах відкриті зберігачем ТОВ "Джером Секьюритиз" власникам, які були зареєстрованими особами у реєстрі власників іменних цінних паперів Банку на дату припинення ведення реєстру.	

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

**У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: 12.11.2010; яким органом управління прийнятий: Кодекс корпоративного управління Публічного акціонерного товариства "Юнекс Банк" був прийнятий рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів Банку 12. листопада 2010 року (протокол Загальних зборів акціонерів №26 від 12.11.2010) та 15 квітня 2011 року затверджений в новій редакції на підставі рішення річних Загальних зборів акціонерів (протокол № 27 від 15.04.2011)**

**Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) так; укажіть яким чином його оприлюднено: Інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління оприлюднено на власній веб-сторінці Банку в мережі Інтернет шляхом розміщення на ній Кодексу корпоративного управління Публічного акціонерного товариства "Юнекс Банк".**

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

Основними принципами корпоративного управління є: - забезпечення захисту прав і законних інтересів акціонерів та інвесторів Банку; - забезпечення розмежування обов'язків і повноважень між органами управління Банку; - забезпечення прозорості та своєчасного розкриття належної достовірної інформації; - запобігання конфліктам інтересів; - забезпечення лояльності та відповідальності перед заінтересованими особами; - забезпечення ефективного контролю за фінансовою діяльністю Банку та управлінням ризиками. Всі зазначені в Кодексі

корпоративного управління принципи Банком дотримуються, а саме: 1) В Кодексі корпоративного управління закріпленій абсолютний пріоритет дотримання захисту прав та законних інтересів акціонерів. Реалізація прав акціонерів гарантується статутом банку та прийнятому на підставі статуту положенням про загальні збори акціонерів. Акціонери банку перш за все реалізують свої права беручи участь в управлінні банком через участь в загальних зборах акціонерів, які відповідно до Статуту банку та положення про загальні збори акціонерів є вищим органом управління банку. Крім того, у акціонери мають право відповідно до Статуту та внутрішніх положень бути обраними до складу Спостережної ради та Ревізійної комісії банку. У відповідності до Статуту та внутрішніх положень банком в передбаченому порядку та строки розкриває акціонерам інформацію шляхом її розміщення на власній веб-сторінці в мережі Інтернет, повідомлення про проведення позачергових та річних загальних зборів акціонерів було направлено кожному акціонеру рекомендованим листом з повідомленням, надруковано в виданні "Бюлетень. Цінні папери." В Статуті та внутрішніх положеннях закріплено право акціонерів вносити пропозиції до порядку денного (це право було зокрема реалізовано акціонером - власником однієї акції шляхом включення до порядку денного позачергових загальних зборів 12.11.2010р. питання: "Про зміну складу Спостережної ради банку.) Результати голосування з кожного питання порядку денного закріплюються в протоколі про підсумки голосування, який доводиться до відома акціонерів шляхом розміщення на власній веб-сторінці банку в мережі Інтернет. В статуті та внутрішніх положеннях закріплено право кожного акціонера на ознайомлення з матеріалами, документами з питань порядку денного загальних зборів та порядок і строки отримання дивідендів. 2) Забезпечення розмежування обов'язків і повноважень між органами управління Банку. Компетенція органів управління закріплена в Статуті та положеннях банку про загальні збори акціонерів, про правління, про спостережну раду. Повноваження органів управління чітко розділені та не дублюються. Загальні збори акціонерів як вищий орган банку може вирішувати будь-яке питання діяльності банку. Спостережна рада - орган який здійснює захист прав акціонерів та контролює діяльність Правління. Правління - виконавчий орган банку, який здійснює поточне керівництво та реалізацію стратегічних планів та цілей банку. Правління в передбаченому порядку звітує Спостережній раді та Загальним зборам акціонерів про стан справ в банку. 3) Забезпечення прозорості та своєчасного розкриття належної достовірної інформації. Підсумки діяльності Банку відображаються у щомісячних, кварталних і річних балансах, звітах про прибутки і збитки, а також в річному звіті. Затверджений Загальними зборами річний баланс і звіт про прибутки і збитки за формою та в строки, встановлені Національним банком України, публікується у спеціальному виданні після підтвердження достовірності поданих в ньому відомостей зовнішнім аудитором. Банк веде власну веб-сторінку в мережі Інтернет, на якій розміщується інформація, що підлягає оприлюдненню відповідно до законодавства України. Достовірність інформації, яка розкривається Банком, забезпечується шляхом:- підготовки фінансової звітності за національними та міжнародними стандартами фінансової звітності;- проведення незалежного зовнішнього аудиту;- здійснення ефективного внутрішнього контролю. 4) Запобігання конфліктам інтересів. Керівний склад та працівники Банку уникають при виконанні своїх обов'язків конфлікту інтересів. У випадку виникнення конфлікту інтересів повинні відповідно повідомити про це Правління, Спостережну раду та Загальні збори акціонерів. 5) Забезпечення лояльності та відповідальності перед заінтересованими особами. При взаємодії з заінтересованими особами банк постійно прагне підвищувати свій професійний рівень, поліпшуючи якість продуктів та послуг, бере на себе відповідальність за свої дії та дотримання домовленостей, закріплених в угодах, з клієнтами, працівниками, контрагентами, органами державної влади та управління. 6) Забезпечення ефективного контролю за фінансовою діяльністю Банку та управлінням ризиками. В банку створено управління

фінансів та ризиків, яке діє на підставі положення. В банку затверджено Політику управління ризиками. На постійній основі діють кредитний комітет, комітет з питань управління активами і пасивами, тарифний комітет. До процесу управління ризиками залучені всі структурні підрозділи: Спостережна рада та Правління банку, в межах своїх повноважень управління фінансів та ризиків, бек-офіси, фронт-офіси. Органами, що здійснюють контроль за фінансово-господарською діяльністю банку є Спостережна рада (діє комітет з фінансів та аудиту), в межах своїх повноважень, відділ внутрішнього аудиту, Ревізійна комісія в складі 3 осіб, яка діє на підставі положення про неї. Банк співпрацює з зовнішніми аудиторами на підставі укладеного договору.

**Баланс**  
за станом на 31.12.2010 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	<b>Активи</b>			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	85 838	50 721
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	82 713	2 152
5	Кредити та заборгованість клієнтів	8	563 884	479 469
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	44 000	73 778
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		0	747
11	Відстрочений податковий актив		0	0
12	Гудвіл	13	0	0
13	Основні засоби та нематеріальні активи	14	38 200	40 267
14	Інші фінансові активи	15	480	441
15	Інші активи	16	4 255	1 676
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	17	0	0
17	Усього активів		819 370	649 251
	<b>Зобов'язання</b>			
18	Кошти банків	18	75 435	202 960
19	Кошти клієнтів	19	403 121	109 937
20	Боргові цінні папери, емітовані банком	20	0	0
21	Інші залучені кошти	21	0	0
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		216	0
23	Відстрочені податкові зобов'язання		7 726	7 464
24	Резерви за зобов'язаннями	22	1 346	71
25	Інші фінансові зобов'язання	23	1 069	828
26	Інші зобов'язання	24	1 834	2 372
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		490 747	323 632
	<b>Власний капітал</b>			
30	Статутний капітал	26	296 161	296 161

31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		6 220	3 386
32	Резервні та інші фонди банку	27	26 242	26 072
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		0	0
34	Частка меншості		0	0
35	Усього власного капіталу та частка меншості		328 623	325 619
36	Усього пасивів		819 370	649 251

Примітки: До складу інших активів у сумі 4 235 т.грн. входять дебіторська заборгованість з придбання активів у сумі 125 т.грн.; передплата за послуги у сумі 202 т.грн.; майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя у сумі 2 309 т.грн., витрати майбутніх періодів 1 253 т. грн.; дебіторська заборгованість за податками та зборами крім податку на прибуток 293 т. грн.; залишки запасів матеріальних цінностей 56 т. грн., резерви 3 т.грн. До складу Інших фінансових активів у розмірі 500 т.грн. входять, у тому числі дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками у сумі 200 т.грн. грошові кошти з обмеженим правом користування 119 т.грн., інше 188 т. грн., резерви 7 т.грн. До складу Інших фінансових зобов'язань у розмірі 1 069 т.грн. входять у тому числі кредиторська заборгованість у сумі 975 т.грн., кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками у розмірі 13 т.грн., інші нараховані зобов'язання 81 т. грн. До складу Інших зобов'язань у розмірі 1 834 т.грн. входить у тому числі кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток 71 т. грн. , кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 1 149 т. грн., кредиторська заборгованість з придбання активів, наданих послуг 28 т.грн.; доходи майбутніх періодів 538 т.грн., інші 48 т. грн.

Керівник

А.С. Яцура

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Головний бухгалтер

Т.В. Шачек

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

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



**Звіт**  
**про фінансові результати**  
за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		42 939	42 206
1.1	Процентні доходи	28	102 912	55 244
1.2	Процентні витрати	28	-59 973	-13 038
2	Комісійні доходи	29	6 577	10 220
3	Комісійні витрати	29	-1 683	-3 061
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	0
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		2 008	3 522
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	7, 8	0	1 158
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	18, 19	-3	-6
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		12	-510
12	Резерв під заборгованість за кредитами	7, 8	-10 637	-22 000
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	0	0
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	43	77
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
16	Резерви за зобов'язаннями	22, 38	-1 275	30
17	Інші операційні доходи	30	1 310	591
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	18, 19	0	0
19	Адміністративні та інші операційні витрати	31	-34 822	-27 521
20	Дохід від участі в капіталі	11	0	0
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування		4 469	4 706
22	Витрати на податок на прибуток	32	-1 465	-1 320
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування		3 004	3 386
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	33	0	0
25	Чистий прибуток/(збиток)		3 004	3 386
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	0,01
28	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34, 35	0,01	0,01

Примітки: До складу Інших операційних доходів у розмірі 1 310 т.грн. входять у тому числі дивіденди 53 т.грн.; дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів у сумі 71 т.грн., дохід від надання в оренду індивідуальних банківських сейфів 281 т.грн., торгівельний дохід від реалізації пам'ятних монет 43 т.грн., дохід

від надання майнової поруки 795 т.грн., інші 67 т. грн. До складу адміністративних та інших операційних витрат у розмірі 34 822 т.грн. входять витрати на утримання персоналу у сумі 20 506 т.грн., амортизація основних засобів 2 471 т.грн., амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів 164 т. грн. витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги 3 848 т.грн.; витрати на операційний лізинг 1 489 т.грн.; інші витрати, пов'язані з основними засобами 237 т.грн.; професійні послуги 391 т.грн., витрати на маркетинг та рекламу 254 т.грн., витрати на охорону 375 т.грн., витрати на перевезення цінностей 616 т.грн.; сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток 586 т.грн., витрати на страхування кредитних ризиків, сплату членських внесків, сплата штрафів та інше 3 874 т.грн., витрати під резерви за дебіторською заборгованістю та іншими нарахованими доходами 11 т. грн.

Керівник

А.С. Яцура

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Головний бухгалтер

Т.В. Шачек

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

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



**Звіт про рух грошових коштів**  
(прямий метод)  
за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>				
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
<b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:</b>				
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
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>				
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 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	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
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>				
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

Керівник

А.С. Яцура

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

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

Головний бухгалтер

Т.В. Шачек

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)





**Звіт про рух грошових коштів**  
**(непрямий метод)**  
за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік		3 004	3 386
	<b>Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:</b>			
2	Амортизація		2 635	2 816
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		11 917	21 970
4	Нараховані доходи		-208	660
5	Нараховані витрати		174	456
6	Торговельний результат		0	-3 522
7	Нарахований та відстрочений податок		9	-813
8	Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій		19	41
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		0	0
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		1 058	81
11	Інший рух коштів, що не є грошовим		-194	813
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		18 414	25 888
	<b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:</b>			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		0	0
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		-81 022	9 127
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		-94 121	-39 234
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		-64	-331
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		-2 560	-524
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		-126 740	190 601
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		294 500	-125 541
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		0	0
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		163	-11 023
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання		-2 712	30
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/(використані в операційній діяльності)		5 858	48 993
	<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	-21 335	-27 827
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	51 124	-77
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	-563	-2 264
30	Дохід від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
31	Дивіденди отримані		63	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	-30	-169
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		29 259	-30 337
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>				
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	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	105
54	Чистий приплив/(відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		35 117	18 761
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		50 721	31 960
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1, 4	85 838	50 721

Примітки: До складу "Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій" входить у тому числі: амортизація 2 635 т.грн.; чисте збільшення / зменшення резервів за ктiвами 11 917 т. грн.; нараховані витрати 174 т. грн.; амортизація дисконту і премії фінансових інструментів 1 058 т.грн.; чистий грошовий прибуток/ (збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань 18 414 т. грн. та інше.

Керівник

А.С. Яцура

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

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

Головний бухгалтер

Т.В. Шачек

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)



## Звіт про власний капітал

за 2010 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		296 161	29 742	-872	325 031	0	325 031
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		296 161	29 742	-872	325 031	0	325 031
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	-360	0	-360	0	-360
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	0	-284	0	-284	0	-284
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	9	0	-76	0	-76	0	-76
5	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	-3 503	0	-3 503	0	-3 503
5.1	Результат переоцінки	14	0	-3 503	0	-3 503	0	-3 503
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	1 065	0	1 065	0	1 065
9	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	-3 670	0	-3 670	0	-3 670
10	Прибуток/(збиток) за рік		0	872	2 514	3 386	0	3 386
11	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	-3 670	3 386	588	0	588
12	Емісія акцій	26	0	0	0	0	0	0
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	26 072	3 386	325 619	0	325 619

січня звітного року)								
17	Скоригований залишок на початок звітного року		296 161	26 072	3 386	325 619	0	325 619
17.1	Коригування Зміна облікової політики		0	0	0	0	0	0
17.2	Виправлення помилок		0	0	0	0	0	0
18	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	0	0	0	0	0
18.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	0	0	0	0	0	0
18.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	9	0	0	0	0	0	0
19	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	0	0	0	0	0
19.1	Результат переоцінки	14	0	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0
23	Чистий дохід/(збиток), що визначений безпосередньо у складі власного капіталу		0	0	170	-170	0	0
24	Прибуток/(збиток) за рік		0	0	3 004	3 004	0	3 004
25	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	170	2 834	3 004	0	3 004
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	26 242	6 220	328 623	0	328 623

Примітки: Внеску за незареєстрованим статутним капіталом станом на 31.12.2010 року (кінець дня) - немає.  
Натаховані та неотримані доходи станом на 31.12.2010 року кінець дня складають 1963 тис. грн. (31.12.2009 рік - 1755 тис. грн.) нараховані та несплачені витрати станом на кінець дня 31.12.2010 року складають - 2050 тис. грн. (31.12.2009 - 2224 тис. грн.), які є складовою частиною рахунків 5040.

Керівник

А.С. Яцура

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Головний бухгалтер

Т.В. Шачек

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

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

