

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)



Бондаренко Олександр Павлович
(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

29.04.2014
(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2013 рік

I. Загальні відомості

- Повне найменування емітента
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК"
- Організаційно-правова форма
Публічне акціонерне товариство
- Код за ЄДРПОУ
20023569
- Місцезнаходження
м. Київ, Подільський, 04070, місто Київ, вулиця Почайнинська, будинок 38
- Міжміський код, телефон та факс
0445851475 0444625062
- Електронна поштова адреса
office@unexbank.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

- Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії
29.04.2014
(дата)
- Річна інформація опублікована у №80, Бюлетень. Цінні папери України,
(номер та найменування офіційного друкованого видання)
30.04.2014
(дата)
- Річна інформація розміщена на власній сторінці http://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746 в мережі Інтернет
(адреса сторінки)
05.05.2014
(дата)

Зміст

1. Основні відомості про емітента:	X
2. інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	X
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	X
9. Інформація про загальні збори акціонерів	X
10. Інформація про дивіденди	X
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	X
12. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери	
5) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду	
13. Опис бізнесу	X
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	X
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	X
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	X
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	X
18. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
2) 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

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

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

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

20. 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

21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

23. Основні відомості про ФОН

24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

27. Правила ФОН

28. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

29. Текст аудиторського висновку (звіту)

X

30. Річна фінансова звітність

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

X

32. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

33. Примітки

"Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб" не складаються в зв'язку з тим, що Банк не приймає участі у створенні юридичних осіб. "Інформація щодо посади корпоративного секретаря" не складається в зв'язку з відсутністю у штатному розкладі Банку посади корпоративного секретаря. "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 забезпечення випуску боргових цінних паперів" не складається тому, що боргові цінні папери протягом звітного періоду ПАТ «ЮНЕКС БАНК» не випускалися. "Інформація про випуски іпотечних облігацій" та "Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття: 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його

співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям; 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду; 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття; 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду; 5) 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 прострочек. "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. "Відомості про аудиторський висновок (звіт)" не складається в зв'язку з тим, що емітент, як публічне товариство надає відомості про аудиторський висновок у розділі "Текст аудиторського висновку". Розділ "Річна фінансова звітність" не заповнюється в зв'язку з відображенням інформації в розділі "Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку." "Звіт про стан об'єкта нерухомості" не складається, оскільки Банк не випускав цільові облігації, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК"

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)

A01 602826

3. Дата проведення державної реєстрації

03.12.1993

4. Територія (область)

м. Київ

5. Статутний капітал (грн)

292000000

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

315

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 Інші види грошового посередництва

10. Органи управління підприємства

Емітент є акціонерним товариством. Органи управління: Загальні збори акціонерів, Спостережна рада, виконавчий орган – Правління. Органи контролю: Ревізійна комісія, служба внутрішнього аудиту.

11. Банки, що обслуговують емітента:

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

2) МФО банку

321024

3) поточний рахунок

32005183601

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

ПАТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ"

5) МФО банку

300335

б) поточний рахунок

16000318

12. 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
Надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	56	28.10.2011	Національний банк України	Необмежена
Опис	Ліцензія надає право здійснювати банківські операції, визначені частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Банк і в подальшому має наміри продовжувати діяльність згідно даної ліцензії			
Здійснення валютних операцій	56-2	16.12.2011	Національний банк України	Необмежена
Опис	ПАТ «ЮНЕКС БАНК» і в подальшому планує надавати послуги, які є валютними операціями, на підставі отриманої від Національного банку України Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій згідно Додатку до неї.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами, брокерська діяльність	АГ 580014	30.11.2011	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	ПАТ "ЮНЕКС БАНК" і в подальшому має наміри продовжувати дію даної ліцензії.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами, дилерська діяльність	АГ 580015	30.11.2011	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	ПАТ "ЮНЕКС БАНК" і в подальшому має наміри продовжувати дію даної ліцензії.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами, андеррайтинг	АГ 580016	30.11.2011	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	ПАТ "ЮНЕКС БАНК" і в подальшому має наміри продовжувати дію даної ліцензії			

Професійна діяльності на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Депозитарна діяльність депозитарної установи	АЕ 263368	12.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	ПАТ "ЮНЕКС БАНК" і в подальшому має наміри продажувати дію даної ліцензії			

15. 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 «УКРАЇНСЬКЕ КРЕДИТНО-РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО»	уповноважене рейтингове агентство	20.12.2013	uaBBB+, прогноз «стабільний»

IV. 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	39600 місто Кременчук вул. Вишговська, буд.3	0
Орендне підприємство "Старт"	00000000	32700 місто Миколаїв пров.Первомайський, 19а	0
Товариство з додатковою відповідальністю "ЩЕКАВИЦЯ-ЦЕНТР"	19344989	04071 місто Київ вул.Щекавицька,30/39,офіс 27	0.0013698
Прізвище, ім"я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт*		Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Усього			0.0013698

V. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада

Голова Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Товариство з обмеженою відповідальністю "ЧЕЛСІ"

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

н/д 32692795 н/д

4) рік народження**

0

5) освіта**

н/д

6) стаж керівної роботи (років)**

0

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

н/д

8) дата обрання та термін, на який обрано

19.04.2013 З

9) Опис

Голова Спостережної ради Банку обрана на посаду Загальними зборами акціонерів ПАТ «ЮНЕКС БАНК» (Протокол №29 від 19.04.2013). Голова Спостережної ради Банку реалізує свої повноваження згідно Законів України, Національного банку України, інших органів державної влади, Статуту ПАТ "ЮНЕКС БАНК" та Положення про Спостережну раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК". Голова Спостережної ради організовує її роботу, скликає засідання Спостережної ради та головує на них; у межах своїх повноважень представляє інтереси Банку та здійснює контроль за реалізацією рішень Ради та планів Банку;; готує доповідь перед Загальними зборами акціонерів про діяльність Спостережної ради, загальний стан Банку та вжиті заходи, спрямовані на досягнення мети діяльності Банку; підтримує постійні контакти з іншими органами та посадовими особами Банку. 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. Згідно рішення річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «ЮНЕКС БАНК» (Протокол №29 від 19.04.2013) не укладати з членами Спостережної ради договорів, Посадова особа не отримує винагороди. Керівник та представники ТОВ «ЧЕЛСІ» непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не мають.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Падалка Дмитро Володимирович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

н/д н/д н/д

4) рік народження**

1965

5) освіта**

Вища

6) стаж керівної роботи (років)**

20

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПрАТ «СМАРТ-ХОЛДІНГ», керівник проектів та програм у сфері матеріального виробництва

8) дата обрання та термін, на який обрано

19.04.2013 з

9) Опис

Член Спостережної ради Банку реалізує свої повноваження згідно Законів України, Національного банку України, інших органів державної влади, Статуту ПАТ "ЮНЕКС БАНК" та Положення про Спостережну раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК". Член Спостережної ради приймає участь у засіданнях Спостережної ради, у межах своїх повноважень представляє інтереси Банку, спільно у складі Спостережної ради здійснює контроль за реалізацією рішень Ради та планів Банку; приймає участь у підготовці доповіді та Звіту перед Загальними зборами акціонерів про діяльність Спостережної ради, загальний стан Банку та вжиті заходи, спрямовані на досягнення мети діяльності Банку; у межах своїх повноважень підтримує контакти з іншими органами та посадовими особами Банку. Інші повноваження члена Спостережної ради можуть бути передбачені Положенням про Спостережну раду та рішеннями Загальних зборів акціонерів Банку. Обраний на посаду Члена Спостережної ради Банку Загальними зборами акціонерів ПАТ «ЮНЕКС БАНК» (Протокол №29 від 19.04.2013). Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має. Посадова особа здійснює виконання своїх повноважень та обов'язків без отримання винагороди. Стаж керівної роботи – 20 років. Станом на 31.12.2013 року перебував на посаді керівника проектів та програм у сфері матеріального виробництва ПрАТ «СМАРТ-ХОЛДІНГ», вул. Ігорівська, буд. 7а, м. Київ, 04070. Перелік попередніх посад: ФКД ПАТ «Інпромбанк», м. Київ - начальник Управління активно-пасивних операцій; АТ «Концерн АВЕК і Ко», м. Харків - Віце-Президент по Перспективному плануванню та розвитку, Віце-Президент по фінансам.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Почуєв Олексій Олександрович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

н/д н/д н/д

4) рік народження**

1983

5) освіта**

Вища

6) стаж керівної роботи (років)**

5

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Керівник департаменту корпоративних фінансів ПрАТ «СМАРТ-ХОЛДИНГ»

8) дата обрання та термін, на який обрано

19.04.2013 З

9) Опис

Член Спостережної ради Банку реалізує свої повноваження згідно Законів України, Національного банку України, інших органів державної влади, Статуту ПАТ "ЮНЕКС БАНК" та Положення про Спостережну раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК". Член Спостережної ради приймає участь у засіданнях Спостережної ради, у межах своїх повноважень представляє інтереси Банку, спільно у складі Спостережної ради здійснює контроль за реалізацією рішень Ради та планів Банку; приймає участь у підготовці доповіді та Звіту перед Загальними зборами акціонерів про діяльність Спостережної ради, загальний стан Банку та вжиті заходи, спрямовані на досягнення мети діяльності Банку; у межах своїх повноважень підтримує контакти з іншими органами та посадовими особами Банку. Інші повноваження члена Спостережної ради можуть бути передбачені Положенням про Спостережну раду та рішеннями Загальних зборів акціонерів Банку. Обрана на посаду Члена Спостережної ради Банку Загальними зборами акціонерів ПАТ «ЮНЕКС БАНК» (Протокол №29 від 19.04.2013). Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має. Посадова особа здійснює виконання своїх повноважень та обов'язків без отримання винагороди. Стаж керівної роботи - 5 років. Станом на 31.12.2013 року займає посаду керівника департаменту корпоративних фінансів ПрАТ «СМАРТ-ХОЛДИНГ», вул. Ігорівська 7а, Київ 04070, Україна, код ЄДРПОУ 34716646. Перелік попередніх посад: начальник департаменту корпоративних фінансів ТОВ «ДКХ», керівник департаменту корпоративних фінансів ПрАТ «СМАРТ-ХОЛДИНГ».

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Ревізійної комісії

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Бойченко Жанна Іванівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

н/д н/д н/д

4) рік народження**

1975

5) освіта**

Вища

6) стаж керівної роботи (років)**

11

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ТОВ "Джером Секьюритиз", головний бухгалтер

8) дата обрання та термін, на який обрано

19.04.2013 З

9) Опис

Голова Ревізійної комісії обирається Загальними зборами акціонерів Банку. У своїй діяльності Голова Ревізійної комісії дотримується Законів України, нормативно-правових актів Національного банку України, інших органів державної влади, Статуту ПАТ «ЮНЕКС БАНК», Положення про Ревізійну комісію, рішень Загальних зборів акціонерів Банку. Голова Ревізійної комісії організовує роботу Комісії, контролює у межах своїх повноважень дотримання Банком чинного законодавства України, включаючи нормативно-правові акти Національного банку України; доповідає Загальним зборам акціонерів та/або Спостережній раді Банку про результати проведених ревізій та перевірок; на засіданнях Ревізійної комісії спільно з членами Комісії розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Загальним зборам акціонерів; готує висновки до звітів і балансу Банку; виносить на розгляд Загальних зборів акціонерів та/або Спостережної ради Банку пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів; залучає, у разі необхідності, до проведення ревізій та перевірок зовнішніх і внутрішніх експертів та аудиторів; встановлює факти порушення чинного законодавства України під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності. Голова Ревізійної комісії мають право брати участь із правом дорадчого голосу в Загальних зборах акціонерів Банку, в засіданнях Спостережної ради Банку та Правління Банку. Посадова особа здійснює виконання своїх повноважень та обов'язків без отримання винагороди. Обрання на посаду Голови Ревізійної комісії здійснено згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів ПАТ «ЮНЕКС БАНК» (Протокол №29 від 19.04.2013). Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має. Стаж керівної роботи – 11 років. Станом на 31.12.2013 року перебувала на посаді головного бухгалтера ТОВ «Джером Секьюритиз, вул. Ігорівська, буд. 7а, м. Київ. Попередня посада, що займала - головний бухгалтер ТОВ «Фінокс».

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Ревізійної комісії

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Зайцева Євгенія Вікторівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

н/д н/д н/д

4) рік народження**

1970

5) освіта**

Вища

6) стаж керівної роботи (років)**

11

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПрАТ «СМАРТ-ХОЛДИНГ», головний бухгалтер

8) дата обрання та термін, на який обрано

19.04.2013 З

9) Опис

Член Ревізійної комісії обирається Загальними зборами акціонерів Банку. У своїй діяльності член Ревізійної комісії дотримується Законів України, нормативно-правових актів Національного банку України, інших органів державної влади, Статуту Банку, Положення про Ревізійну комісію, рішень Загальних зборів акціонерів Банку. Член Ревізійної комісії контролює у межах своїх повноважень дотримання Банком чинного законодавства України, включаючи нормативно-правові акти Національного банку України; на засіданнях Ревізійної комісії у складі Комісії приймає участь у розгляді звітів внутрішніх і зовнішніх аудиторів та підготовці відповідних пропозицій Загальним зборам акціонерів; приймає участь у підготовці висновків до звітів і балансу Банку; у винесенні на розгляд Загальних зборів акціонерів та/або Спостережної ради Банку пропозицій щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів; у межах своєї компетенції встановлює факти порушення чинного законодавства України під час провадження фінансового-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності. Член Ревізійної комісії має право брати участь із правом дорадчого голосу в Загальних зборах акціонерів Банку, у засіданнях Спостережної ради Банку та Правління Банку. Посадова особа здійснює виконання своїх повноважень та обов'язків без отримання винагороди. Обрання на посаду члена Ревізійної комісії здійснено згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів ПАТ «ЮНЕКС БАНК» (Протокол №29 від 19.04.2013). Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має. Стаж керівної роботи - 11 років. Станом на 31.12.2013 року перебувала на посаді головного бухгалтера ПрАТ «СМАРТ-ХОЛДИНГ», вул. Ігорівська, буд. 7а, м. Київ, 04070. Попередня посада, що займала: головний бухгалтер Представництва ТОВ «СМАРТ ГРУП».

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Ревізійної комісії

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Молодецька Олена Миколаївна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

н/д н/д н/д

4) рік народження**

1982

5) освіта**

Вища

6) стаж керівної роботи (років)**

4

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ТОВ «Перше реєстраційне бюро», генеральний директор

8) дата обрання та термін, на який обрано

19.04.2013 З

9) Опис

Член Ревізійної комісії обирається Загальними зборами акціонерів Банку. У своїй діяльності член Ревізійної комісії дотримується Законів України, нормативно-правових актів Національного банку України, інших органів державної влади, Статуту Банку, Положення про Ревізійну комісію, рішень Загальних зборів акціонерів Банку. Член Ревізійної комісії контролює у межах своїх повноважень дотримання Банком чинного законодавства України, включаючи нормативно-правові акти Національного банку України; на засіданнях Ревізійної комісії у складі Комісії приймає участь у розгляді звітів внутрішніх і зовнішніх аудиторів та підготовці відповідних пропозицій Загальним зборам акціонерів; приймає участь у підготовці висновків до звітів і балансу Банку; у винесенні на розгляд Загальних зборів акціонерів та/або Спостережної ради Банку пропозицій щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів; у межах своєї компетенції встановлює факти порушення чинного законодавства України під час провадження фінансового-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності. Член Ревізійної комісії має право брати участь із правом дорадчого голосу в Загальних зборах акціонерів Банку, у засіданнях Спостережної ради Банку та Правління Банку. Посадова особа здійснює виконання своїх повноважень та обов'язків без отримання винагороди. Обрання на посаду члена Ревізійної комісії здійснено згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів ПАТ «ЮНЕКС БАНК» (Протокол №29 від 19.04.2013). Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має. Стаж керівної роботи - 4 роки. Станом на 31.12.2013 року перебувала на посаді керівник департаменту інфраструктури і взаєморозрахунків ПрАТ «СМАРТ ХОЛДІНГ», вул. Ігорівська, буд. 7а, м. Київ, 04070. Перелік попередніх посад: генеральний директор ТОВ «Перше реєстраційне бюро», директор ТОВ «Фінокс», заступник директора ТОВ «АФТ», заступник директора ТОВ «Фінком Трейдинг».

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Бондаренко Олександр Павлович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

н/д н/д н/д

4) рік народження**

1972

5) освіта**

Вища

6) стаж керівної роботи (років)**

16

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ «ЮНЕКС БАНК», Виконуючий обов'язки Голови Правління

8) дата обрання та термін, на який обрано

26.11.2012 З

9) Опис

Голова Правління організовує роботу Правління, що здійснює управління поточною діяльністю Банку, та здійснює наступні функції: представляє Банк у відносинах із державними, судовими та іншими органами України та інших держав, із підприємствами, установами, організаціями будь-яких форм власності і фізичними особами в Україні та за її межами; видає накази та розпорядження з питань діяльності Банку; відповідно до чинного законодавства України про працю приймає на роботу та звільняє з роботи працівників Банку, заохочує їх за успіхи в роботі, накладає стягнення за порушення трудової та фінансової дисципліни; встановлює форми оплати праці працівників Банку, визначає розміри основної та додаткової заробітної плати (крім членів Правління Банку), усіх видів надбавок та доплат до заробітної плати в межах, встановлених чинним законодавством України та внутрішніми нормативними актами Банку; подає Спостережній раді Банку пропозиції щодо умов оплати праці і матеріального заохочення членів Правління Банку; затверджує умови оплати праці та матеріального заохочення посадових осіб відділень Банку; укладає від імені Банку угоди (договори, контракти), у тому числі зовнішньоекономічні, у межах, визначених чинним законодавством України та Статутом Банку; надає на підставі довіреності право юридичним та фізичним особам виступати і здійснювати, в межах вимог чинного законодавства України та Статуту Банку, дії від імені Банку, укладати договори від імені Банку; розподіляє обов'язки між членами Правління Банку, в тому числі покладає обов'язки відповідального працівника Банку з питань фінансового моніторингу на одного з членів Правління, погоджуючи кандидатуру такого працівника з Національним банком України; відповідає за виконання покладених на Правління Банку обов'язків і завдань; вирішує інші питання поточної діяльності Банку. Посадова особа отримує винагороду у розмірі посадового окладу згідно штатного розкладу. Обрання на посаду Голови Правління здійснено з 26.11.2012 згідно з рішенням Спостережної ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», (протокол №69 від 26.11.2012р.). Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має. Стаж керівної роботи – 16 років. Перелік попередніх посад: Виконуючий обов'язки Голови Правління ПАТ «ЮНЕКС БАНК», Заступник Голови Правління ПАТ «ЮНЕКС БАНК», радник Голови Правління АКБ «Юнекс», керуючий філії «Київське регіональне управління ТОВ «Укрпромбанк», м. Київ; керівник корпоративного бізнесу, заступник Голови Правління – керівник корпоративного бізнесу ВАТ АБ «Приватінвест»; директор Київської філії – керівник корпоративного бізнесу банку - Київська філія ВАТ АБ «Приватінвест»; заступник керівника корпоративного бізнесу – начальник управління маркетингу, керівник корпоративного бізнесу ВАТ АБ «Приватінвест»; начальник управління депозитно-вкладних операцій - Запорізька обласна дирекція «Укрсоцбанк»; начальник управління розвитку зарплатних проектів - Запорізьке регіональне управління КБ «Приватбанк». Посадова особа інших посад не обіймає.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови правління, Член Правління ПАТ «ЮНЕКС БАНК»

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Тимофєєв Анатолій Вадимович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

н/д н/д н/д

4) рік народження**

1969

5) освіта**

Вища

6) стаж керівної роботи (років)**

14

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ «Юнекс Банк», радник Голови Правління.

8) дата обрання та термін, на який обрано

01.11.2011 необмежений

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи: здійснювати свою діяльність в інтересах Банку, його клієнтів, діяти добросовісно; очолювати визначений напрям роботи Банку у відповідності до розподілу обов'язків між членами Правління та спрямовувати діяльність підпорядкованих структурних підрозділів Банку; контролювати підготовку і своєчасне виконання завдань в межах питань, що відносяться до повноважень окремого члена Правління; в межах своїх повноважень забезпечувати виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Спостережної ради Банку, вимог законодавчих та підзаконних нормативно-правових актів України в сфері кредитування, розрахунково-касового обслуговування, зберігання грошей та інших матеріальних цінностей, внутрішнього контролю, зовнішньоекономічної діяльності, роботи з цінними паперами, якісного забезпечення інтересів клієнтів, а також забезпечувати виконання інших завдань поточної діяльності Банку; надавати звіти про проведену роботу Зборам та Раді Банку у порядку, визначеному Статутом Банку, та/або на вимогу вказаних органів; дотримуватися всіх встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження банківської таємниці, інформації з обмеженим доступом, інформаційної політики; у межах своїх повноважень забезпечувати правильність ведення бухгалтерського обліку, статистичної, податкової та інших видів звітності в Банку; інші обов'язки, пов'язані із забезпеченням поточної діяльності Банку. Посадова особа отримує винагороду у розмірі посадового окладу згідно штатного розкладу. Обрання на посаду Заступника Голови Правління, члена Правління з 01.11.2011 здійснено згідно з рішенням Спостережної ради ПАТ «ЮНЕКС БАНК» (протокол засідання Спостережної ради Банку №60 від 11.10.2011). Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має. Стаж керівної роботи – 14 років. Перелік попередніх посад: радник Голови Правління ПАТ «Юнекс Банк»; ВАТ «Банк Русский Стандарт» - начальник Управління фінансових ринків, Член Правління; ВАТ «ВТБ Банк» - заступник начальника Казначейства Фінансового департаменту; ЗАТ «Внешторгбанк (Україна)» - директор Казначейства; ВАТ Комерційний банк «Хрещатик» - начальник Управління дилінгу. Посадова особа інших посад не обіймає.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління - відповідальний працівник з фінансового моніторингу ПАТ «ЮНЕКС БАНК».

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Ківак Олексій Володимирович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

н/д н/д н/д

4) рік народження**

1978

5) освіта**

Вища

6) стаж керівної роботи (років)**

11

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ «ЮНЕКС БАНК», начальник Управління фінансового моніторингу

8) дата обрання та термін, на який обрано

12.08.2009 необмежений

9) 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.

Посадова особа 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. Повноваження та обов'язки посадової особи: здійснювати свою діяльність в інтересах Банку, його клієнтів, діяти добросовісно; очолювати визначений напрям роботи Банку у відповідності до розподілу обов'язків між членами Правління та спрямовувати діяльність підпорядкованих структурних підрозділів Банку; контролювати підготовку і своєчасне виконання завдань в межах питань, що відносяться до повноважень окремого члена Правління; в межах своїх повноважень забезпечувати виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Спостережної ради Банку, вимог законодавчих та підзаконних нормативно-правових актів України в сфері кредитування, розрахунково-касового обслуговування, зберігання грошей та інших матеріальних цінностей, внутрішнього контролю, зовнішньоекономічної діяльності, роботи з цінними паперами, якісного забезпечення інтересів клієнтів, а також забезпечувати виконання інших завдань поточної діяльності Банку; надавати звіти про проведену роботу Зборам та Раді Банку у порядку, визначеному Статутом Банку, та/або на вимогу вказаних органів; дотримуватися всіх встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження банківської таємниці, інформації з обмеженим доступом, інформаційної політики; інші обов'язки, пов'язані із забезпеченням поточної діяльності Банку. Посадова особа отримує винагороду у розмірі посадового окладу згідно штатного розкладу. Призначення на посаду Члена Правління - відповідального працівника з фінансового моніторингу з 12.08.2009 здійснено згідно Рішення Спостережної ради Банку (протокол № 52 від 12.08.2009). Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має. Стаж керівної роботи – 11 років. Перелік попередніх посад: начальник Управління фінансового моніторингу ПАТ «Юнекс Банк» Наукове – виробничому підприємстві «Джерело», м. Київ - фінансовий директор; ВАТ «Райффазен банк Аваль», м. Київ - начальник відділу протидії та попередження шахрайств управління протидії та попередження шахрайств та аудиту ІТ служби внутрішнього аудиту; ВАТ Комерційному банку «Надра». Посадова особа інших посад не обіймає.

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

посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Головний бухгалтер – Член Правління ПАТ «ЮНЕКС БАНК»

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Шачек Тетяна Володимирівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

н/д н/д н/д

4) рік народження**

1973

5) освіта**

Вища

6) стаж керівної роботи (років)**

15

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

АКБ "Юнекс", заступник головного бухгалтера

8) дата обрання та термін, на який обрано

30.10.2012 необмежений

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи: здійснювати свою діяльність в інтересах Банку, його клієнтів, діяти добросовісно; очолювати визначений напрям роботи Банку у відповідності до розподілу обов'язків між членами Правління. Посадова особа здійснює виконання обов'язків головного бухгалтера відповідно до Законів України, нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту Банку, посадової інструкції, інших нормативно-правових актів та внутрішніх документів Банку. Повноваження та обов'язки посадової особи: здійснення організації бухгалтерського обліку діяльності Банку; визначення облікової політики Банку на підставі правил, встановлених Національним банком України згідно з міжнародними стандартами фінансової звітності; забезпечення встановлення та підтримки єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку операцій Банку відповідно до внутрішньої облікової політики, організації внутрішньобанківського контролю, організація та контроль згідно з внутрішніми розпорядчими документами щодо розподілу обов'язків складання, контролю та надання щоденної, декадної, щомісячної, квартальної та річної фінансової та статистичної звітності за формами, встановленими НБУ, органами статистики, податковими органами, фондами, іншими контролюючими органами; розроблення системи та форми внутрішнього господарського обліку, звітності і контролю господарських операцій; організація контролю правильності нарахування та своєчасного перерахування податків, зборів та інших обов'язкових платежів; інші обов'язки, пов'язані із забезпеченням організації бухгалтерського обліку діяльності Банку, визначені Посадовою інструкцією. Посадова особа отримує винагороду у розмірі посадового окладу згідно штатного розкладу. З 30.10.2012 введено до складу Правління ПАТ «ЮНЕКС БАНК» Шачек Т.В. - Головного бухгалтера ПАТ «ЮНЕКС БАНК» на підставі Рішення Спостережної ради ПАТ «ЮНЕКС БАНК» (протокол №63 від 29.10.2012, о (об) 12-00 год.). Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має. Стаж керівної роботи – 15 років. Перелік попередніх посад: заступник головного бухгалтера АКБ

"Юнекс", м. Київ, заступник головного бухгалтера АКБ "Арма". Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах. З 04.11.2013 (наказ № 162-01-03-о/с от 01.11.2013), у зв'язку з лікарняним Шачек Т.В. на посаду виконуючого обов'язки головного бухгалтер призначена Кирилюк Ярослава Миколаївна. Рік народження: 1967. Освіта: Вища. Стаж керівної роботи: 17 років. Найменування підприємства та попередня посада, яку займала: ПАТ "БАНК ПЕРШИЙ", заступник головного бухгалтера - директор департаменту бухгалтерського обліку та звітності.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової 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
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Голова Спостережної ради	Товариство з обмеженою відповідальністю "ЧЕЛСІ"	32692795	18.10.2007	287163237	98.3436	287163237	0	0	0
Член Спостережної ради	Падалка Дмитро Володимирович	н/д н/д н/д	15.11.2010	1	0.00000034	1	0	0	0
Член Спостережної ради	Почуєв Олексій Олександрович	н/д н/д н/д	29.07.2013	18	0.0000061	18	0	0	0
Голова Ревізійної комісії	Бойченко Жанна Іванівна	н/д н/д н/д	04.04.2012	1	0.00000034	1	0	0	0
Член Ревізійної комісії	Зайцева Євгенія Вікторівна	н/д н/д н/д	04.04.2012	1	0.00000034	1	0	0	0
Член Ревізійної комісії	Молодецька Олена Миколаївна	н/д н/д н/д	04.04.2012	1	0.00000034	1	0	0	0
Голова Правління	Бондаренко Олександр Павлович	н/д н/д н/д		0	0	0	0	0	0
Заступник Голови правління, Член Правління ПАТ «ЮНЕКС БАНК»	Тімофєєв Анатолій Вадимович	н/д н/д н/д		0	0	0	0	0	0
Член Правління - відповідальний працівник з фінансового моніторингу ПАТ	Ківак Олексій Володимирович	н/д н/д н/д		0	0	0	0	0	0

«ЮНЕКС БАНК»									
Головний бухгалтер – Член Правління ПАТ «ЮНЕКС БАНК»	Шачек Тетяна Володимирівна	н/д н/д н/д		0	0	0	0	0	0
Усього				287163242	98.3436017	287163242	0	0	0

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

VI. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками 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	50065 Дніпропетровська н/д м. Кривий Ріг вул.Револуційна, буд. 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 відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
Усього				287163237	98.3436	287163237	0	0	0

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

** Не обов'язково для заповнення.

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	19.04.2013	
Кворум зборів**	98.3436006	
Опис	Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах: 1. Обрання Голови та Секретаря лічильної комісії. 2.Порядок прийняття рішень річними Загальними зборами, прийняття рішень з питань порядку (регламенту) проведення Зборів. 3.Звіт Правління Банку про фінансово-господарську діяльність Банку в 2012 році, прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління Банку. 4.Звіт Спостережної ради Банку за 2012 рік, прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради. 5.Звіт Ревізійної комісії Банку за 2012 рік, прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізійної комісії. Затвердження висновку Ревізійної комісії щодо достовірності річної фінансової звітності Банку за 2012 рік. 6.Затвердження аудиторського звіту та висновку щодо перевірки фінансової звітності Банку за 2012 рік. Затвердження заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми. Затвердження річного звіту Банку за 2012 рік. 7.Розподіл прибутку Банку за 2012 рік. Здійснення обов'язкових відрахувань до резервного фонду. 8.Попереднє схвалення значних правочинів, що можуть вчинятися Банком протягом поточного року. 9.Припинення повноважень Голови та членів Ревізійної комісії Банку. 10.Обрання членів Ревізійної комісії Банку. 11. Обрання Голови Ревізійної комісії Банку. 12.Затвердження умов договорів, що укладатимуться з членами Ревізійної комісії Банку (в т.ч. встановлення розміру їх винагороди). 13.Обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами Ревізійної комісії Банку. 14.Припинення повноважень Голови та членів Спостережної ради Банку. 15.Визначення кількісного складу Спостережної ради Банку. 16.Обрання членів Спостережної ради Банку. 17.Обрання Голови Спостережної ради Банку. 18.Затвердження умов договорів, що укладатимуться з членами Спостережної ради Банку (в т.ч. встановлення розміру їх винагороди). 19.Обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами Спостережної ради Банку. 20.Внесення та затвердження змін до Статуту Банку. Визначення уповноваженої особи для підписання та державної реєстрації змін до Статуту Банку. По першому питанню порядку денного слухали Голову Загальних зборів акціонерів - Голову Правління Банку - Бондаренка Олександра Павловича, який запропонував обрати: лічильну комісію у складі. Проект рішення виноситься на голосування. Голосування здійснювалося бюлетенем №1.Одноголосно вирішили: Обрати лічильну комісію у складі: Голови комісії - начальника відділу внутрішнього аудиту Банку - Дзись Наталії Георгіївни, секретаря комісії - головного юрисконсульта юридичного управління Банку - Жигунової Юлії Миколаївни. По другому питанню порядку денного слухали Голову Загальних зборів акціонерів Бондаренка Олександра Павловича, який запропонував прийняти рішення з питань порядку прийняття рішень річними Загальними зборами, порядку (регламенту) проведення Загальних зборів акціонерів. Проект рішення виноситься на голосування. Голосування здійснювалося бюлетенем №2. Одноголосно вирішили: Прийняти запропоноване: основні доповіді при обговоренні питань порядку денного – до 20 хвилин; співдоповідь – до 10 хвилин; виступи в дебатах - до 7 хвилин; відповіді на запитання - до 3 хвилин. Через кожні 2 години роботи Загальних зборів – перерва до 30 хвилин. В ході Загальних Зборів може бути оголошено перерву на ніч до наступного дня. Рішення про оголошення перерви до наступного дня приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах. Заяви для надання слова по питанням порядку денного надавати письмово Секретарю зборів, який буде проводити їх реєстрацію та складати список виступаючих по кожному питанню в порядку надходження заяв. Питання до доповідачів і співдоповідачів подавати письмово Секретарю зборів. Питання, які будуть подаватися до секретаря, повинні бути підписаними. Питання подавати тільки по питаннях порядку денного. Виступаючим в обговореннях питань не задавати. Порядок голосування на зборах з питань порядку денного: голосування з використанням бюлетенів для голосування. Порядок голосування по процедурним питанням: голосування відкрите, шляхом підняття реєстраційних карток. По третьому питанню порядку денного слухали Голову Загальних зборів акціонерів - Бондаренка Олександра Павловича, який проінформував Загальні збори акціонерів про результати діяльності Банку у 2012 році та оголосив звіт Правління Банку за 2012 рік. Виступаючи далі Бондаренко Олександр Павлович запропонував Загальним зборам акціонерів затвердити Звіт Правління Банку про фінансово-господарську діяльність Банку в 2012 році та визнати роботу Правління Банку за період з 01.01.2012 по 31.12.2012 задовільною. Проект рішення виноситься на голосування. Голосування здійснювалося бюлетенем №3. Одноголосно вирішили: Затвердити Звіт Правління Банку про фінансово-господарську діяльність Банку в 2012 році. Визнати роботу	

Правління Банку за період з 01.01.2012 по 31.12.2012 задовільною. По четвертому питанню порядку денного слухали Члена Спостережної ради Банку Падалку Дмитра Володимировича, який оголосив звіт Спостережної ради Банку про проведену роботу у 2012 році. Далі, Голова Загальних зборів акціонерів - Бондаренко Олександр Павлович, запропонував затвердити Звіт Спостережної ради Банку та визнати роботу Спостережної ради Банку за період з 01.01.2012 по 31.12.2012 задовільною. Проект рішення виноситься на голосування. Голосування здійснювалося бюлетенем №4. Одноголосно вирішили: Затвердити Звіт Спостережної ради Банку та визнати роботу Спостережної ради Банку за період з 01.01.2012 по 31.12.2012 задовільною. По п'ятому питанню порядку денного слухали: Голову Загальних зборів акціонерів - Голову Правління Банку - Бондаренка Олександра Павловича, який доповів, що Ревізійною комісією була проведена перевірка фінансового звіту Банку за 2012 рік. Далі, Голова Ревізійної комісії Банку Бойченко Жанна Іванівна оголосила Звіт та Висновок Ревізійної комісії щодо достовірності річної фінансової звітності Банку за 2012 рік Голова Загальних зборів акціонерів запропонував затвердити Звіт та Висновок Ревізійної комісії банку. Визнати роботу Ревізійної комісії Банку за період з 01.01.2012 по 31.12.2012 задовільною. . Голосування здійснювалося бюлетенем №5. Одноголосно вирішили: Затвердити Звіт та Висновок Ревізійної комісії банку щодо достовірності річної фінансової звітності Банку за 2012 рік. Визнати роботу Ревізійної комісії Банку за період з 01.01.2012 по 31.12.2012 задовільною. По шостому питанню порядку денного слухали Голову Загальних зборів акціонерів - Бондаренка Олександра Павловича, який ознайомив присутніх з аудиторським висновком щодо перевірки фінансової звітності Банку за 2012 рік, та запропонував, за рекомендаціями Спостережної ради, не розробляти план заходів у зв'язку з відсутністю в аудиторському висновку зауважень та рекомендацій щодо діяльності Банку. Проект рішення виноситься на голосування. Голосування здійснювалося бюлетенем №6. Одноголосно вирішили: 6.1. Затвердити аудиторський звіт та висновок щодо перевірки фінансової звітності Банку за 2012 рік. План заходів за результатами розгляду аудиторського звіту та висновку не затверджувати у зв'язку з відсутністю в ньому зауважень та рекомендацій щодо діяльності Банку. Також, виступаючи далі, Бондаренко Олександр Павлович запропонував затвердити річний фінансовий звіт банку за 2012 рік Проект рішення виноситься на голосування. Голосування здійснювалося бюлетенем №6. Одноголосно вирішили: 6.2. Затвердити річний фінансовий звіт Банку за 2012 рік. По сьомому питанню порядку денного слухали Голову Загальних зборів акціонерів - Бондаренка Олександра Павловича, який проінформував Загальні збори акціонерів про прибуток, що відображений за регістрами бухгалтерського обліку у 2012 році у розмірі 300 053,67 грн. (триста тисяч п'ятдесят три гривні 67 коп.). Бондаренко О.П. звернув увагу акціонерів, що Ревізійна комісія у Висновку Ревізійної комісії Банку запропонувала розподілити прибуток, що відображений за регістрами бухгалтерського обліку у 2012 році наступним чином: 5% прибутку – 15 002,68 грн. - направити до Резервного фонду Банку. Залишок - 285 050,99 грн. - направити на збільшення власного капіталу Банку. Проект рішення виноситься на голосування. Голосування здійснювалося бюлетенем №7. Одноголосно вирішили: Розподілити прибуток, що відображений за регістрами бухгалтерського обліку у 2012 році наступним чином: 5% прибутку – 15 002,68 грн. - направити до Резервного фонду Банку. Залишок - 285 050,99 грн. - направити на збільшення власного капіталу Банку. По восьмому питанню порядку денного слухали Голову Загальних зборів акціонерів - Бондаренка Олександра Павловича, який запропонував Загальним зборам акціонерів прийняти рішення про попереднє схвалення значних правочинів. Проект рішення виноситься на голосування. Голосування здійснювалося бюлетенем №8. Рішення приймається більш як 50 відсотками голосів акціонерів Банку від їх загальної кількості. Одноголосно вирішили: Прийняти рішення про попереднє схвалення значних правочинів: щодо залучення Банком коштів; щодо розміщення Банком коштів; щодо фінансування під відступлення права грошової вимоги (факторинг); щодо відступлення прав вимог; щодо переведення боргу; щодо передачі в заставу (іпотеку) майна Банка, що можуть вчинятися Банком протягом поточного 2013 року, за умови попереднього погодження такого правочину Спостережною радою Банку. Гранична сукупна вартість за такими правочинами не може перевищувати 200 % вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку. По дев'ятому питанню порядку денного слухали Голову Загальних зборів акціонерів - Бондаренка Олександра Павловича, який повідомив, що до складу Ревізійної комісії Банку входять: Бойченко Жанна Іванівна; Зайцева Євгенія Вікторівна; Молодецька Олена Миколаївна. Виступаючи далі, Бондаренко О.П. нагадав, що згідно з статтею 73 Розділу XIV Закону України "Про акціонерні товариства" «...Строк повноважень членів ревізійної комісії (ревізора) встановлюється на період до дати проведення чергових річних загальних зборів...» та запропонував припинити повноваження членів Ревізійної комісії, що була сформована на річних Загальних зборах акціонерів Банку 06.04.2012. В зв'язку з тим, що рішення Загальних зборів акціонерів про припинення повноважень може прийматися тільки стосовно всіх членів Ревізійної комісії, Голова Загальних зборів акціонерів Банку - Бондаренко Олександр Павлович поставив на голосування пропозицію з 19.04.2013 припинити повноваження всіх членів Ревізійної комісії. . Голосування здійснювалося бюлетенем №9. Одноголосно вирішили: З 19.04.2013 припинити повноваження членів Ревізійної комісії, а саме: Бойченко Жанни Іванівни - Голови Ревізійної комісії Банку; Зайцевої Євгенії Вікторівни - члена

Ревізійної комісії Банку; Молодецької Олени Миколаївни - члена Ревізійної комісії Банку. По десятому питанню порядку денного слухали Голову Загальних зборів акціонерів - Бондаренка О.П., який нагадав присутнім, що обрання членів Ревізійної комісії публічного акціонерного товариства здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування. В зв'язку з чим, по даному пункту питання запропоновано обрати новий склад Ревізійної комісії шляхом кумулятивного голосування у кількості трьох осіб на строк 3 (три) роки з наступних кандидатів: Бойченко Жанни Іванівни, Зайцевої Євгенії Вікторівни, Молодецької Олени Миколаївни. Письмові заяви про згоду на обрання членами (Головою) Ревізійної комісії та представником члена (Голови) Ревізійної комісії надані. Голосування здійснювалося бюлетенем №10. За результатами кумулятивного голосування вирішили: До складу Ревізійної комісії Банку, що приступить до виконання своїх повноважень з 19.04.2013 строком на 3 (три) роки обрані: Бойченко Жанна Іванівна, Зайцева Євгенія Вікторівна, Молодецька Олена Миколаївна. По одинадцятому питанню порядку денного слухали Голову Загальних зборів акціонерів - Бондаренка О.П., який повідомив, що на посаду Голови Ревізійної комісії Банку висунута кандидатура Бойченко Жанни Іванівни. Проект рішення вноситься на голосування. Голосування здійснювалося бюлетенем №11. Одногolosно вирішили: Обрати Головою Ревізійної комісії Банку Бойченко Жанну Іванівну. По дванадцятому питанню порядку денного слухали Голову Загальних зборів акціонерів - Бондаренка О.П., який повідомив, що від акціонерів Банку надійшла пропозиція не укладати договори з членами Ревізійної комісії. Проект рішення вноситься на голосування. Голосування здійснювалося бюлетенем №12. Одногolosно вирішили: З членами Ревізійної комісії Банку договори не укладати. По тринадцятому питанню порядку денного слухали: Голову Загальних зборів акціонерів - Бондаренка О.П., який повідомив, що в зв'язку з тим, що прийнято рішення не укладати договори з членами Ревізійної комісії, пропонується особу, яка уповноважується на підписання договорів з членами Ревізійної комісії Банку – не обирати. Проект рішення вноситься на голосування. Голосування здійснювалося бюлетенем №13. Одногolosно вирішили: Особу, яка уповноважується на підписання договорів з членами Ревізійної комісії Банку – не обирати. По чотирнадцятому питанню порядку денного слухали Голову Загальних зборів акціонерів - Бондаренка Олександра Павловича, який повідомив, що до складу Спостережної ради Банку входять: Товариство з обмеженою відповідальністю «ЧЕЛСІ» - акціонер Банку - Голова Спостережної ради Банку; Ломанова Оксана Олексіївна - акціонер Банку - член Спостережної ради Банку; Падалка Дмитро Володимирович - акціонер Банку - член Спостережної ради Банку. Виступаючи далі, Бондаренко О.П. повідомив, що акціонерами Банку було запропоновано достроково припинити повноваження членів Спостережної ради, що була сформована на річних Загальних зборах акціонерів Банку 06.04.2012. В зв'язку з тим, що рішення Загальних зборів акціонерів про дострокове припинення повноважень може прийматися тільки стосовно всіх членів Спостережної ради, Голова Загальних зборів акціонерів Банку - Бондаренко Олександр Павлович поставив на голосування пропозицію акціонерів достроково припинити повноваження всіх членів Спостережної ради. Голосування здійснювалося бюлетенем №14. Одногolosно вирішили: Достроково припинити повноваження членів Спостережної ради, а саме: ТОВ «ЧЕЛСІ» - Голови Спостережної ради Банку; Ломанової Оксани Олексіївни - члена Спостережної ради Банку; Падалки Дмитра Володимировича - члена Спостережної ради Банку. По п'ятнадцятому питанню порядку денного слухали Голову Загальних зборів акціонерів Банку - Бондаренка О.П., який повідомив, що від акціонерів Банку надійшла пропозиція встановити кількісний склад Спостережної ради Банку у кількості 3 (трьох) осіб строком на 3 (три) роки. Проект рішення вноситься на голосування. Голосування здійснювалося бюлетенем №15. Одногolosно вирішили: Встановити кількісний склад Спостережної ради Банку у кількості 3 (трьох) осіб строком на 3 (три) роки. По шістнадцятому питанню порядку денного слухали: Голову Загальних зборів акціонерів - Бондаренка Олександра Павловича, який нагадав, що обрання членів Спостережної ради публічного акціонерного товариства здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування. В зв'язку з чим по даному пункту питання запропоновано обрати новий склад Спостережної Ради Банку шляхом кумулятивного голосування у кількості трьох осіб терміном на три роки з наступних кандидатів: Падалки Дмитра Володимировича - акціонера Банку; Почуєва Олексія Олександровича - акціонера Банку; товариства з обмеженою відповідальністю «ЧЕЛСІ» - акціонера Банку, що має намір уповноважити представляти свої інтереси в Спостережній Раді Банку Нусінова Володимира Яковича - акціонера Банку. Письмові заяви про згоду на обрання членами (Головою) Спостережної ради та представником члена (Голови) Спостережної ради надані. Голосування здійснювалося бюлетенем №16. За результатами кумулятивного голосування вирішили: До складу Спостережної Ради Банку, що приступить до виконання своїх повноважень з 19.04.2013, строком на три роки обрані: товариство з обмеженою відповідальністю «ЧЕЛСІ» що має намір уповноважити представляти свої інтереси в Спостережній Раді Банку Нусінова Володимира Яковича - акціонер Банку, Почуєв Олексій Олександрович - акціонер Банку, Падалка Дмитро Володимирович - акціонер Банку. По сімнадцятому питанню порядку денного слухали Голову Загальних зборів акціонерів - Бондаренка Олександра Павловича, який повідомив, що на посаду Голови Спостережної ради Банку висунута кандидатура товариства з обмеженою відповідальністю «ЧЕЛСІ». Проект рішення вноситься на голосування. Голосування здійснювалося бюлетенем №17. Одногolosно вирішили: Обрати Головою Спостережної

	ради Банку товариство з обмеженою відповідальністю «ЧЕЛСІ». По вісімнадцятому питанню порядку денного слухали Голову Загальних зборів акціонерів - Бондаренка Олександра Павловича, який повідомив, що від акціонерів Банку надійшла пропозиція не укласти договори з членами Спостережної ради. Проект рішення виноситься на голосування. Голосування здійснювалося бюлетенем №18 Одноголосно вирішили: З членами Спостережної ради Банку договори не укласти. По дев'ятнадцятому питанню порядку денного слухали: Голову Загальних зборів акціонерів - Бондаренка О.П., який повідомив, що в зв'язку з тим, що прийнято рішення не укласти договори з членами Спостережної ради Банку, пропонується особу, яка уповноважується на підписання договорів з членами Спостережної ради Банку – не обирати. Проект рішення виноситься на голосування. Голосування здійснювалося бюлетенем №19 Одноголосно вирішили: Особу, яка уповноважується на підписання договорів з членами Спостережної ради Банку – не обирати. По двадцятому питанню порядку денного слухали Голову Загальних зборів акціонерів - Бондаренка О.П., який повідомив, що акціонер Банку товариство з обмеженою відповідальністю «ЧЕЛСІ» запропонував внести зміни до Статуту Банку шляхом оформлення їх у вигляді окремого додатку. Рішення з цього питання приймається більш як ? (трима чвертями) голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів. Проект рішення виноситься на голосування. Голосування здійснювалося бюлетенем №20. Одноголосно вирішили: 20.1. Внести Зміни до Статуту Банку шляхом оформлення їх у вигляді окремого додатку. Також, Голова Загальних зборів акціонерів запропонував визначити уповноваженою особою для підписання та державної реєстрації змін до Статуту Банку - Голову Правління Банку - Бондаренка Олександра Павловича. Проект рішення виноситься на голосування. Голосування здійснювалося бюлетенем №20. Одноголосно вирішили: 20.2. Визначити уповноваженою особою для підписання та державної реєстрації Змін до Статуту Банку - Голову Правління Банку - Бондаренка Олександра Павловича.
--	---

9. Інформація про дивіденди

	За результатами звітнього періоду		За результатами періоду, що передував звітньому	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	0	0	0	0
Нарахування дивідендів на одну акцію, грн.	0	0	0	0
Сума виплачених дивідендів, грн.	0	0	0	0
Дата складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів				
Дата виплати дивідендів				
Опис	За результатами звітнього періоду дивіденди не нараховувались та не сплачувались. Відповідно до рішення річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «ЮНЕКС БАНК» від 18.04.2014 прибуток, що відображений за регістрами бухгалтерського обліку у 2013 році у розмірі 1 431 784,08 грн. (один мільйон чотириста тридцять одна тисяча сімсот вісімдесят чотири гривні 08 копійок) розподілено наступним чином: 5% прибутку – 71 589,20 грн. - направлено до Резервного фонду Банку; залишок - 1 360 194,88 грн. - направлено на збільшення власного капіталу Банку. За результатами періоду, що передував звітньому, дивіденди не нараховувались та не сплачувались. Відповідно до рішення річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «ЮНЕКС БАНК» від 19.04.2013 прибуток, що відображений за регістрами бухгалтерського обліку у 2012 році у розмірі 300 053,67 грн. (триста тисяч п'ятдесят три гривні 67 коп.) розподілено наступним чином: 5% прибутку – 15 002,68 грн. - направлено до Резервного фонду Банку; залишок - 285 050,99 грн. - направлено на збільшення власного капіталу Банку.			

IX. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Аудиторська фірма ТОВ "Інтер-аудит"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	30634365
Місцезнаходження	01023 м. Київ н/д місто Київ б-р Л. Українки, буд. 10, к. 61
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2248
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська Палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.01.2001
Міжміський код та телефон	044501-15-11
Факс	044501-64-67
Вид діяльності	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту
Опис	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). Свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків від 17.09.2012 року №0000007 (строком дії до 17.09.2017 року) Дата і номер договору на проведення аудиту: №689 від 29 жовтня 2013 року

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВ «УКРАЇНСЬКЕ КРЕДИТНО-РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	36049978
Місцезнаходження	01011 м. Київ н/д місто Київ вул. Панаса Мирного, буд.16/13 «А»
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	7
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.04.2012
Міжміський код та телефон	044200-10-31
Факс	44200-10-32
Вид діяльності	Визначення кредитних рейтингів підприємствам, банкам, страховим компаніям, органам місцевого самоврядування за Національною рейтинговою шкалою
Опис	Товариство з обмеженою відповідальністю "УКРАЇНСЬКЕ КРЕДИТНО-РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО" здійснює визначення

	кредитного рейтингу емітента на підставі Договору № В-20131206-UNXB-01 від 06.12.2013.
--	--

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "ДЖЕРОМ СЕКЬЮРИТИЗ"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	24747790
Місцезнаходження	04070 м. Київ н/д місто Київ вул. Ігорівська, 7 літ "А"
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ №263475
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2013
Міжміський код та телефон	044590-30-07
Факс	044590-30-09
Вид діяльності	Юридична особа, яка здійснює професійну діяльність на фондовому ринку - депозитарну діяльність. Депозитарна діяльність депозитарної установи
Опис	Товариство з обмеженою відповідальністю "ДЖЕРОМ СЕКЬЮРИТИЗ" здійснює обслуговування емітента на підставі Договору №Е-8 про відкриття рахунків у цінних паперах власникам іменних цінних паперів випуску, що дематеріалізується від 07.10.2010

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство «Національний депозитарій України»
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	01001 м. Київ н/д місто Київ вул. Б. Грінченка, буд. 3
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2092
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2013
Міжміський код та телефон	044 377-72-65
Факс	044 279-12-49
Вид діяльності	Депозитарна діяльність Центрального депозитарію
Опис	ПАТ «Національний депозитарій України» (далі - Центральний депозитарій), набув статусу Центрального депозитарію з дня реєстрації Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку в установленому порядку Правил Центрального депозитарію (решение Комиссии от 01.10.2013 № 2092). Центральний депозитарій надає Емітенту послуги згідно Заяви №ОВ-100 від 16.10.2013 про приєднання до Умов Договору про обслуговування випусків цінних паперів. Емітент, як депозитарна установа отримує послуги від Центрального депозитарію згідно Депозитарного договору №Д-253/ц від 28.10.2013р.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС»
--	--

Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	22134155
Місцезнаходження	69001 Запорізька н/д м. Запоріжжя вул. Сергія Тюленіна, будинок 23
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№546908-546920
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	12.10.2010
Міжміський код та телефон	061242514
Факс	061242514
Вид діяльності	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя, 65.20 Перестрахування
Опис	Надає послуги по страхуванню ризиків неповернення кредитів та страхуванню власного та орендованого майна банку. Також заключено договори на страхування цивільної відповідальності власників авто, медичне страхування.

X. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (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	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1.0	292000000	292000000	100
Опис		На звітну дату акції Банку знаходилися у біржовому списку ПрАТ "Придніпровська фондова біржа", як позалістингові цінні папери. Цінні папери Банку вільно обертаються на фондовому ринку України. Торгівля ними здійснюється як на неорганізованому фондовому ринку України, так і на ПрАТ "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.							

ХІ. Опис бізнесу

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК" є правонаступником Акціонерного комерційного банку «Юнекс» (рішенням установчих зборів «Акціонерно-комерційного «Транскредобанку» (протокол від 09 грудня 1994 року) банк змінив назву на Акціонерний комерційний банк «Юнекс»). Акціонерний комерційний банк «Юнекс» є в свою чергу правонаступником «Акціонерно-комерційного «Транскредобанку», зареєстрованого Національним банком України 3 грудня 1993 року за реєстраційним №216.

12.11.2010 позачерговими загальними зборами акціонерів прийнято рішення щодо зміни найменування банку на Публічне акціонерне товариство "Юнекс Банк" у зв'язку з приведенням діяльності у відповідність до вимог Закону України "Про акціонерні товариства" (протокол № 26). 06.04.2012 на виконання наказу Міністерства юстиції України "Про затвердження Вимог щодо написання найменування юридичної особи або її відокремленого підрозділу" № 368/5 від 05.03.2012 банком на підставі рішення річних загальних зборів акціонерів (протокол № 28) змінено написання найменування банку великими літерами - ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК". 10 червня 2013 року Банком отримано свідоцтво на знак для товарів та послуг № 172050 та свідоцтво на знак для товарів та послуг № 172051, видані Державною службою інтелектуальної власності України, які підтверджують реєстрацію логотипів власної системи внутрішньобанківських переказів - UE, UE Unite Express MONEY TRANSFERS\$; 24 грудня 2013 року Банком відкрито Київське відділення № 9.

Станом на 01 січня 2014 року в Банку діяла організаційна структура, яка затверджена рішенням Правлінням ПАТ "ЮНЕКС БАНК", протокол № 12 від 07.02.2013р.

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 2014 року - три особи: Голова Спостережної ради та два члена Спостережної ради. До складу Спостережної ради протягом звітного року входили:

В період з 01.01.2013 до 19.04.2013: Голова Спостережної ради - Товариство з обмеженою відповідальністю "ЧЕЛСІ"; члени Спостережної ради - Падалка Дмитро Володимирович, Ломанова Оксана Олексіївна; з 19.04.2013: Голова Спостережної ради - Товариство з обмеженою відповідальністю "ЧЕЛСІ", члени Спостережної ради - Падалка Дмитро Володимирович, Почуєв Олексій Олександрович.

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 2014 року Ревізійна комісія Банку складається із трьох осіб. До складу Ревізійної комісії до 19.04.2013 входили: Голова Ревізійної комісії - Бойченко Жанна Іванівна, члени Ревізійної комісії: Зайцева Євгенія Вікторівна, Молодецька Олена Миколаївна; з 19.04.2013: Голова Ревізійної комісії - Бойченко Жанна Іванівна, члени Ревізійної комісії: Зайцева Євгенія Вікторівна, Молодецька Олена Миколаївна. 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 про внутрішній аудит.

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

Голова Правління Банку призначається Спостережною радою за пропозицією Голови Спостережної ради на строк визначений Статутом Банку та укладеним з ним контрактом. 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. У тому числі, членом Правління Банку за посадою є відповідальний працівник Банку, який очолює внутрішньобанківську систему запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

Склад Правління у період з 01.01.2013 по 31.12.2013: Голова Правління - Бондаренко Олександр Павлович; члени Правління: Заступник Голови Правління - Тимофеев Анатолій Вадимович, Головний бухгалтер - Шачек Тетяна Володимирівна, Начальник управління фінансового моніторингу - відповідальний працівник з фінансового моніторингу ПАТ «ЮНЕКС БАНК» - Ківак Олексій Володимирович.

В Банку створені постійно діючі комітети, зокрема:

- кредитний комітет, який оцінює якість активів Банку та готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення;
- комітет з питань управління активами та пасивами, який розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості активів та пасивів та надає відповідним підрозділам банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають;
- тарифний комітет, який аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику Банку з питань операційних доходів.

Крім того, у Банку створено та діє методологічний комітет, тендерний комітет та комітет з управління інформаційною безпекою.

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 фінансів; Відділ оцінки та моніторингу заставного майна; Управління ризиків та комплаєнс; Управління по роботі з персоналом; Юридичне управління; Управління безпеки; Служба охорони праці. Управління обслуговування клієнтів; Управління справами; Управління інформаційних технологій

Підрозділи, що підпорядковані Заступникам Голови Правління:

Заступнику Голови Правління: Казначейство; Управління фінансових інститутів; Управління інвестиційної політики; Відділ депозитарного обслуговування; Управління валютного контролю; Управління маркетингу і реклами.

Заступнику Голови Правління: Департамент корпоративного бізнесу у складі: Управління корпоративного бізнесу, Управління кредитування корпоративних клієнтів, Управління факторингу; Управління банківських продуктів.

Заступнику Голови Правління: Департамент роздрібного бізнесу у складі: Управління роздрібного бізнесу, Управління кредитування роздрібних клієнтів, Управління технологій платіжних карток, Управління VIP –клієнтів, Call – центр; Управління координації та розвитку регіональної мережі;; Відокремлені підрозділи (Відділення).

Головному бухгалтеру: Управління супроводження, обліку та контролю банківських операцій; Відділ звітності банківських 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, Тендерний, Комітет з управління інформаційною безпекою. Інформація про відокремлені підрозділи Банку із зазначенням найменування та місцезнаходження станом на 01.01.2014:

1. БАЛАКЛАВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 99042, м. Севастополь, вул. Новікова, 12, Україна.
2. ДНІПРОПЕТРОВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 49000, м. Дніпропетровськ, пр. Кірова, 108, кв.19, Україна.
3. ДНІПРОПЕТРОВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 2 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 49000, м. Дніпропетровськ, вул. Робоча, 178, прим.28, Україна.
4. ДОНЕЦЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 83017, м. Донецьк, бул. Шевченка, 65, Україна.
5. ДОНЕЦЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 2 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 83048, м. Донецьк, вул. Артема, 104, Україна.
6. ЗАПОРІЗЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 69035, м. Запоріжжя пр. Леніна, 200, Україна.
7. ВІДДІЛЕННЯ «ЗАПОРІЗЬКЕ РЕГІОНАЛЬНЕ УПРАВЛІННЯ» ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 69095, м. Запоріжжя, пр-т Леніна, 144, Україна.
8. ІВАНО-ФРАНКІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 76018, м. Івано-Франківськ, вул. А. Мельника, 2, Україна.
9. КАЛИТЯНСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 07420, Київська обл., Броварський р-н, смт. Калита, вул. Леніна, 53, Україна.
10. КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 03028, м. Київ, пр. Науки, 30, Україна.
11. КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 2 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 02152, м. Київ, вул. Серафимовича, 7А, Україна.
12. КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 3 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 01033, м. Київ, вул. Паньківська, 19, Україна.
13. КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 4 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 02100, м. Київ, бул. Праці, 7., Україна.
14. КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 5 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 03150, м. Київ, вул. Горького, 155, Україна.
15. КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 6 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 04205, м. Київ, вул. Маршала Тимошенка, 29, Україна.
16. КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 7 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 03194, м. Київ, бул. Кольцова, 14-Е, Україна.
17. КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 8 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 04114, м. Київ, вул. Вишгородська, 45-Б/4, Україна.
18. КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 9 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС

БАНК», 04070 м. Київ, вул. Ігорівська, 7А, Україна.

19. КІРОВОГРАДСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 25006, м. Кіровоград, вул. Дворцова, 13, Україна.

20. КРИВОРІЗЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 50027, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Костенка, 11, прим.13, Україна.

21. ЛУГАНСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 91055, м. Луганськ, вул. Советская, 53, Україна.

22. ЛЬВІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 79007, м. Львів, вул. Городоцька, 67, Україна.

23. МИКОЛАЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 54003, м. Миколаїв, вул. Дзержинського, 49/1, Україна.

24. МИКОЛАЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 2 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 54029, м. Миколаїв, пр-т Леніна, 15-б, Україна.

25. ОДЕСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 65044, м. Одеса, пр. Шевченка, 4-Б, оф.2, Україна.

26. ПОЛТАВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 36020, м. Полтава, вул. Леніна, 15/32, Україна.

27. РІВНЕНСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 33028 м. Рівне, вул. Соборна, 36, Україна.

28. СЕВАСТОПОЛЬСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 99011, м. Севастополь, вул. Велика Морська, 43, Україна.

29. СІМФЕРОПОЛЬСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 95000, м. Сімферополь, вул. Набережна-вул.Дибенко, 46-48, Україна.

30. ТЕРНОПІЛЬСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 46011, м. Тернопіль, пр-т С.Бандери, 53, Україна.

31. УЖГОРОДСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 88018, м. Ужгород, вул. Швабська, 27а, Україна.

32. ХАРКІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 61024, м. Харків, вул. Петровського, 38, прим. №№137.6, 137.7, 137.8, 137.9, Україна.

33. ХАРКІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 2 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 61103, м. Харків, пр-т Леніна, 64, Україна.

34. ХЕРСОНСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 73026, м. Херсон, пр-т Ушакова, 58, Україна.

35. ЧЕРКАСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 18000, м. Черкаси, бул. Шевченка, 145, Україна.

36. ЧЕРНІГІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», 14000 м. Чернігів, пр-т Миру, 47, Україна.

Відокремлені підрозділи відіграють роль офісних каналів продажу продуктів Банку фізичним та юридичним особам. У перспективі розвитку відокремлених підрозділів - це збільшення продажу продуктів Банку фізичним та юридичним особам з метою збільшення балансових показників Банку і в свою чергу отримання планових доходів. Змін в організаційній структурі структурних підрозділів у відповідності з попереднім звітним періодом не було.

Інших підпорядкованих структурних підрозділів Банку, а саме, філій, представництв, обмінних пунктів немає.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу ПАТ «ЮНЕКС БАНК» у 2013 році становила 315 осіб. На кінець 2013 року у банку кількість персоналу складала 354 працівників, у тому числі: - 159 працівник. в відокремлених підрозділах; - 4 працівника працюють за сумісництвом; - 13 працівників працюють на умовах неповного робочого дня. Фонд оплати праці за звітний рік склав 28413,2 тис. грн. Порівняно з 2012 роком чисельність працівників у банку за 2013 рік збільшилися на 27 працівників. В 2013 році діяв Колективний договір, який був заключений 14.12.2011 на 3 роки. Профспілкової організації в банку не існує. Прийняття

працівників на роботу в банк проводиться на підставі наказів Голови Правління. Кадрова політика ПАТ «ЮНЕКС БАНК» спрямована на залучення висококваліфікованих працівників з ринку праці, утримання та стимулювання працівників, надання їм можливостей професійного та кар'єрного зростання. Кадрова політика охоплює всі категорії працівників Банку. Банк повністю забезпечує свої потреби у персоналі. Рівень кваліфікації працівників відповідає кваліфікаційним вимогам посад. 95% персоналу має вищу освіту за виключенням працівників робітничих професій. Політика утримання персоналу Банку підтримується програмами мотивації та соціальними заходами, програмами підвищення кваліфікації та навчання персоналу. Система матеріальної мотивації персоналу складається з окладу, системи надбавок, квартальних премій, соціального пакету та інших законодавчо обумовлених виплат. Банк приймає участь в дослідженнях ринку праці задля утримання конкурентного рівня оплати праці працівників. Соціальний пакет працівників включає в себе надання корпоративного мобільного зв'язку, матеріальну допомогу (по хворобі або втраті), заохочувальні виплати (до визначних подій), навчання та інше. Наповнення соціального пакету є диференційованим відповідно до рівня посад працівників. У 2013 році матеріальна допомога була надана 92 працівникам на загальну суму 115900 грн. Всі виплати здійснюються на основі затверджених внутрішніх документів Банку – положень, наказів, порядків тощо. Також в рамках соціальних політик Банк регулярно проводить корпоративні заходи з метою формування корпоративної культури та підвищення лояльності персоналу. Програми навчання включають у себе підготовку працівників нових відділень, участь працівників у зовнішніх семінарах та внутрішніх програмах підвищення кваліфікації. У 2013 році сума коштів, яка була виділена зокрема на навчання працівників Банку на зовнішніх семінарах, склала 276 000 грн

Найменування об'єднання: Асоціація українських банків, Місцезнаходження об'єднання: 253167, м. Київ, вул. М. 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. Членами АУБ є понад 100 комерційних банків України. Також до складу АУБ входять сім регіональних банківських союзів: Донецький банківський союз, Дніпровський банківський союз, Одеський банківський союз, Харківський банківський союз, Асоціація “Кримський банківський союз”, Асоціація банків Львівщини та Івано-Франківська асоціація банківського бізнесу. Окрім цього до складу АУБ входять Міжнародна рейтингова компанія “Standard and Poor's”, Асоціація учасників колекторського бізнесу України (АКБУ), Незалежна Асоціація українських колекторських агентств (НАУКА) тощо. ПАТ «ЮНЕКС БАНК» вступив до АУБ з метою участі у розвитку банківської системи України, захисту прав банку, забезпечення зв'язків з громадськістю. Члени АУБ сплачують вступні і членські внески. Згідно зі Статутом АУБ: Член АУБ має право: обирати керівні органи Асоціації та бути обраними до них; подавати пропозиції до порядку денного З'їзду Асоціації не пізніше ніж за два тижні до початку його роботи; брати участь у роботі над документами, що визначають головні напрями діяльності Асоціації, подавати до Ради Асоціації пропозиції, спрямовані на захист інтересів і вдосконалення діяльності Асоціації та банків; користуватися інтелектуальними розробками та матеріально-технічними засобами, а також послугами, консультаціями та рекомендаціями, які надаються виконавчим органам Асоціації; одержувати підтримку Асоціації під час розгляду спірних питань в органах державної влади та управління, а також в НБУ; входити до складу регіональних об'єднань банків або обласних відділень Асоціації, добровільно виходити з Асоціації, попередивши про це не пізніше ніж за два місяці; звертатися з позовом до суду у разі порушення АУБ комерційної таємниці. Член АУБ зобов'язаний: дотримуватися Статуту та виконувати рішення, що приймаються З'їздом; брати участь у реалізації цілей і завдань Асоціації; підвищувати ефективність роботи та престиж банків, їхню репутацію у клієнтів; розвивати співробітництво між банками на основі доброзичливості,

взаємної поваги і підтримки, безумовного виконання взаємних зобов'язань; вчасно сплачувати членські внески та інші платежі, які визначені Радою та З'їздом Асоціації; своєчасно і оперативно надавати Асоціації на її запит дані, що не становлять комерційної таємниці, а також самостійно повідомляти про реорганізацію банку, зміну його назви, адреси чи керівників, службових телефонів керівників банку та інше. ПАТ «ЮНЕКС БАНК» бере участь у дорадчих засіданнях асоціації, в обговореннях та висловленні пропозицій щодо актуальних питань, що виникають в діяльності банків, та з приводу проектів нормативних та законодавчих актів уповноважених органів влади.

Незалежна асоціація банків України (НАБУ). Місцезнаходження: 03039, Україна, місто Київ, проспект Науки, будинок 6. Асоціація створена 04.11.2011 шістнадцятьма банками України, в т.ч. і ПАТ «ЮНЕКС БАНК» з метою сприяння розвитку банківського бізнесу, як складової частини економіки України. Емітент вступив до НАБУ з метою участі у розробці дієвих нормативних актів в банківській сфері, створенні позитивного іміджу банківської системи, захисту прав банку. Відповідно до Статуту: Права членів Асоціації: брати участь у вирішенні усіх питань діяльності Асоціації шляхом голосування на Загальних зборах Асоціації; вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів Асоціації; пропонувати кандидатури до складу керівних органів Асоціації; отримувати повну і достовірну інформацію з питань діяльності Асоціації; в будь-який час добровільно вийти з Асоціації в порядку передбаченому цим Статутом; представляти за дорученням інтереси Асоціації в будь-яких органах та організаціях; звертатись до органів управління Асоціації із запитом, заявами та отримувати відповіді на них; користуватись підтримкою Асоціації при захисті своїх прав та законних інтересів у відносинах з діловими партнерами, органами державної влади та управління, а також у налагодженні контактів з іноземними партнерами; одержувати від Асоціації в установленому порядку інформацію, пов'язану з своїми інтересами. Члени Асоціації мають інші права, передбачені чинним законодавством України. Всі права членів Асоціації реалізуються ними з урахуванням визначених цим Статутом обмежень та у передбаченому цим Статутом порядку. Обов'язки членів Асоціації: дотримуватись вимог Статуту та виконувати рішення керівних органів Асоціації; приймати активну участь та усіляко сприяти успішній діяльності Асоціації, реалізації її Статутних цілей та завдань; не допускати дій, що можуть завдати Асоціації матеріальної шкоди або нашкодити її репутації; своєчасно оплачувати вступний та членські внески; на вимогу посадових осіб Асоціації надавати запитувану інформацію окрім випадків, коли така інформація є комерційною або банківською таємницею, або ж вважається конфіденційною інформацією. З метою забезпечення належного фінансування діяльності Асоціації, члени Асоціації сплачують вступний, членські та інші цільові внески. Розмір вступного внеску визначається Загальними зборами Асоціації. Розмір членських внесків визначається Радою Асоціації на підставі затвердженого нею Положення про порядок визначення розміру членських внесків. Затверджений Радою Асоціації порядок сплати членських внесків доводиться до відома членів Асоціації шляхом його опублікування на офіційному сайті Асоціації. Членські внески вносяться щоквартально. ПАТ «ЮНЕКС БАНК» бере участь у дорадчих засіданнях асоціації, в обговореннях та висловленні пропозицій щодо актуальних питань, що виникають в діяльності банків, та з приводу проектів нормативних та законодавчих актів уповноважених органів влади.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (ФГВФО) (свідоцтво №152 від 28 лютого 2011 року). 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. Результати фінансово-господарської діяльності емітента не залежать від інших учасників асоціації, або інших об'єднань підприємств.

Найменування об'єднання: Професійна асоціація реєстраторів та депозитаріїв (ПАРД), Місцезнаходження: м. Київ, вул. Щорса, 32-б, приміщення 61. ПАРД є добровільною недержавною некомерційною організацією, заснованою на засадах рівноправності суб'єктами фондового ринку - реєстраторами, зберігачами і депозитаріями. ПАРД здійснює інформаційну, методичну і технічну підтримку свої членів. Згідно законодавства всі учасники фондового ринку повинні бути членом саморегулювальної організації по напрямку професійної діяльності. Строк участі

– протягом терміну ведення професійної діяльності на фондовому ринку. Права члена ПАРД - брати участь у Загальних зборах ПАРД, вийти з ПАРД в порядку, визначеному внутрішніми документами ПАРД, отримувати від органів ПАРД інформацію про її діяльність, консультації з питань професійної діяльності, стандарти тощо, направляти свого представника для роботи в органах ПАРД та інші права. Обов'язки члена ПАРД - неухильно дотримуватись вимог законодавства України, Статуту ПАРД, правил ПАРД, сплачувати разові та періодичні (членські) внески у випадках та порядку, визначених внутрішніми документами ПАРД, надавати до ПАРД звітність за формою, у порядку та строки, встановлені Положенням про звітність членів ПАРД перед ПАРД та інші обов'язки.

Саморегулювальна організація на ринку цінних паперів – Асоціація "Українські Фондові Торговці", місцезнаходження: м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, 30, (до 17.03.2009р. - Асоціація «Регіональний Фондовий Союз») (далі – Асоціація) була заснована 14 грудня 2004 року та здійснює свою діяльність на ринку цінних паперів на підставі Свідоцтва про реєстрацію об'єднання як саморегулювальної організації, що видано НКЦПФР 22 червня 2012 року № 3. Асоціація веде активну участь у розробках, внесенні змін та наданні пропозицій до нормативних актів НКЦПФР, що стосуються реформування вітчизняної фондової системи та створення передумов для формування в Україні Інтернет-трейдингу. Асоціацією були надані пропозиції по системному, концептуальному внесенню змін та прийняттю нових, найбільш актуальних для впорядкування організованого фондового ринку, нормативних документів Асоціація запроваджує такі широкоформатні проекти як створення програмних продуктів для професійних учасників фондового ринку для забезпечення наскрізної автоматизації їх діяльності та електронного документообігу. ПАТ «ЮНЕКС БАНК» є членом СРО Асоціація «Українські Фондові Торговці» на підставі свідоцтва № 616 від 16.02.2011.

НСМЭП - національна система масових електронних платежів, яка базується на широкому використанні оф-лайн технологій, які не вимагають якісних каналів зв'язку, що дозволяє значно знизити собівартість транзакцій і дає можливість рентабельно як для Банку, так і для клієнта виконувати операції навіть із невеликими сумами. ПАТ «ЮНЕКС БАНК» є номінальним учасником цієї національної системи. Емісія та обслуговування цих платіжних карток не здійснюється. Отримання членства в НСМЭП надало можливість Банку здійснювати емісію соціальних (пенсійних) карток та реалізовувати зарплатні проекти на бюджетних підприємства. Платіжна система "Укркарт", місцезнаходження: вул. Роскової, 11, м. Київ. УкрКарт - одна з найбільших національних платіжних систем, до якої входять близько 30 банків на умовах партнерства. Інфраструктура банків-учасників ВАТ "УкрКарт" налічує близько 1326 банкоматів, 1458 банківських POS терміналів та 60 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.

Українська Національна група Членів та Користувачів СБІФТ існує з 1993 року, місцезнаходження: вул. Обсерваторна, 21-А, м. Київ. Асоціація об'єднує членів та користувачів міжнародної системи обміну платіжними повідомленнями S.W.I.F.T. та є незалежною асоціацією з неприбутковим статусом. Головним органом Асоціації є Загальні збори. Керування діяльністю Асоціації відбувається Радою УкрСБІФТ, до якої входять представники членів та користувачів СБІФТ на Україні. Поточна діяльність Асоціації здійснюється Виконавчою дирекцією УкрСБІФТ. Опис діяльності Асоціації. Інформування членів та користувачів СБІФТ 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 СБІФТ в органах державної влади та законодавчих органах. Координація фінансових установ у вирішенні проблемних питань, пов'язаних з роботою у СБІФТ. Співробітництво з Радою директорів СБІФТ. Прийняття участі у розробці нових фінансових стандартів. Інформування фінансових організацій – членів СБІФТ щодо рішень державних органів, які стосуються передачі фінансової інформації. Організація

навчання та проведення обміну досвідом роботи у СБІФТ. Організаційне та юридичне забезпечення ефективної роботи національних груп членів та користувачів СБІФТ 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. 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 23 159 платіжних карток ПАТ «ЮНЕКС БАНК».

Міжнародна платіжна система MasterCard Worldwide одна з найбільших міжнародних платіжних систем світу. Хоча ПАТ «ЮНЕКС БАНК» не отримав асоційованого членства в цій платіжній системі, але обслуговує платіжні картки MasterCard і Maestro за агентською угодою з АБ «Укргазбанк».

Протягом звітного року емітент не проводив спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами

Пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб протягом звітного періоду не надходило

Основа подання інформації. Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку приміщень і фінансових активів для подальшого продажу, що обліковуються за балансовою або справедливою вартістю. Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувались під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше (див. Примітку 5). Фінансові інструменти – основні терміни оцінки. Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Нижче описано ці методи оцінки.

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними непов'язаними сторонами, що діють на добровільних засадах. Справедлива вартість являє собою поточну ціну пропозиції для фінансових активів та ціну попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Стосовно активів та зобов'язань із ринковими ризиками, що взаємно компенсуються, Банк може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позиції із ризиками, що взаємно компенсуються, та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах. Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти

інвестування.

Застосування методик оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

Первісна вартість – це сума сплачених грошових коштів або їх еквівалентів або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції. Оцінка за первісною вартістю застосовується лише до інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ринкових котирувань і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена, а також похідних фінансових інструментів, які пов'язані з такими інструментами капіталу та розрахунки за якими повинні здійснюватись шляхом поставки таких інструментів капіталу, які не мають котирувань. Див. Примітки 4 та 10.

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Початкове визнання фінансових інструментів. Похідні фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом

періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Банк зобов'язується здійснити поставку фінансового активу. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

Припинення визнання фінансових активів. Банк списує фінансові активи з балансу, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або (б) Банк передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому (і) також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) Банк не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення обмежень на перепродаж.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Всі короткострокові розміщення коштів на міжбанківському ринку, за винятком депозитів «овернайт», включено до заборгованості інших банків. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів.

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Обов'язковий резерв у НБУ. Залишки грошових коштів обов'язкового резерву в НБУ обліковуються за амортизованою вартістю і являють собою безпроцентні обов'язкові резервні депозити, що не можуть використовуватися для фінансування повсякденних операцій Банку і, відповідно, не вважаються компонентом грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів.

Заборгованість інших банків. Заборгованість інших банків обліковується тоді, коли Банк надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з дебіторською заборгованістю, що виникає. Ця дебіторська заборгованість не пов'язана з похідними фінансовими інструментами та не має ринкових котирувань. Заборгованість інших банків обліковується за амортизованою вартістю.

Кредити та аванси клієнтам. Кредити та аванси клієнтам обліковуються, коли Банк надає грошові кошти з метою придбання або створення дебіторської заборгованості клієнта, яка не пов'язана з похідними фінансовими інструментами, не котирується на відкритому ринку та має бути погашена на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з цією дебіторською заборгованістю. Кредити та аванси клієнтам обліковуються за амортизованою вартістю.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Банк визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення. Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності. Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення: прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем;

- позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Банком фінансова інформація позичальника;
- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;
- платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника; та вартість застави

суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку.

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються. Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов.

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави, незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у складі прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Банк надає фінансові гарантії та бере на себе зобов'язання з надання кредитів. Фінансові гарантії – це безвідкличні гарантії здійснити платежі у випадку, якщо клієнт виявиться неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми сторонами. Фінансовим гарантіям притаманний той самий ризик, що і кредитам. Фінансові гарантії та зобов'язання надати кредит спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії. Ця сума амортизується лінійним методом протягом строку існування зобов'язання, крім зобов'язань надати кредити, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретну кредитну угоду і не очікує реалізувати відповідний кредит протягом короткого періоду часу після його надання. Така комісія за надання кредиту відноситься на майбутні періоди та включається до складу балансової вартості кредиту при початковому визнанні. Станом на кінець кожного звітного періоду зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, оцінюються за найбільшою з двох сум: (i) неамортизованого залишку відповідної суми при початковому визнанні, та (ii) оціночних витрат, необхідних для погашення зобов'язання станом на кінець звітного періоду.

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу. Ця класифікація включає інвестиційні цінні папери, які Банк має намір утримувати протягом невизначеного часу і які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності або внаслідок змін процентних ставок, курсу обміну або цін акцій. Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу обліковуються за справедливою вартістю або за первісною вартістю, якщо вони не мають ринкових котирувань і якщо їхню справедливу вартість достовірно визначити неможливо. Процентні доходи, зароблені по боргових цінних

паперах для подальшого продажу, обчислюються за методом ефективної процентної ставки та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік.

Дивіденди по інструментах капіталу для подальшого продажу відображаються у складі прибутку чи збитку за рік в момент встановлення права Банку на одержання виплат і якщо існує ймовірність отримання дивідендів. Усі інші елементи зміни справедливої вартості відображаються у складі інших сукупних доходів до моменту списання інвестиції з балансу або її знецінення; при цьому кумулятивний прибуток або збиток виключається зі складу інших сукупних доходів та відноситься на прибуток чи збиток за рік.

Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення в результаті однієї або кількох подій («збиткових подій»), що відбулися після початкового визнання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу. Значне або тривале зниження справедливої вартості дольового цінного паперу до рівня, нижчого за його первісну вартість, є свідченням того, що такий цінний папір знецінений. Накопичений збиток від знецінення, що оцінюється як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю мінус будь-який збиток від знецінення активу, раніше визнаний у складі прибутку чи збитку, вилючається з інших сукупних видів доходів та визнається у прибутку чи збитку за рік. Збитки від знецінення інструментів капіталу не сторнуються, і будь-які подальші доходи визнаються у складі інших сукупних доходів. Якщо в наступному періоді справедлива вартість боргового інструменту для подальшого продажу збільшується і це збільшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення у прибутку чи збитку, то збиток від знецінення сторнується через прибуток або збиток за рік.

Приміщення та обладнання. Приміщення обліковані за переоціненою вартістю, а обладнання відображене за первісною вартістю мінус накопичена амортизація та резерв на знецінення, якщо потрібно.

Вартість приміщень переоцінюється з достатньою регулярністю, щоб забезпечити відсутність суттєвої різниці між їхньою балансовою вартістю та сумою, визначеною на основі справедливої вартості, станом на кінець звітного періоду. Збільшення балансової вартості внаслідок переоцінки показується за кредитом в інших сукупних доходах та призводить до збільшення суми переоцінки у складі капіталу. Зменшення балансової вартості активу, яке компенсує попереднє збільшення балансової вартості того самого активу, включається до інших сукупних доходів та призводить до зменшення суми переоцінки, раніше визнаної у складі капіталу. Всі інші випадки зменшення балансової вартості відображаються у складі прибутку чи збитку за рік.

Керівництво скоригувало балансову вартість приміщень, оцінену на підставі оціночної моделі станом на кінець звітного періоду із використанням наявних ринкових даних, і переконане у наявності достатніх ринкових даних для визначення справедливої вартості, щоб підтвердити скориговану справедливу вартість.

Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення.

Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту.

Станом на кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення приміщень та обладнання. Якщо такі ознаки існують, керівництво розраховує вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість зменшується до вартості відшкодування, а збиток від знецінення визнається у складі прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Прибутки та збитки від вибуття активів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у складі прибутку чи збитку за рік (в інших операційних доходах або витратах).

Амортизація. Амортизація на незавершене будівництво не нараховується. Амортизація інших компонентів приміщень та обладнання розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної або переоціненої вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх

експлуатації за наступними нормами:

Строки експлуатації (у роках)

Приміщення 50

Меблі 7

Офісне та комп'ютерне обладнання 5

Транспортні засоби 7

Інше 5-20

Удосконалення орендованого майна протягом строку оренди

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку Банк отримав би у теперішній момент від продажу цього активу, за мінусом оціночних витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації даного активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строки їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються станом на кінець кожного звітного періоду. Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Банку мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення.

Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію конкретного програмного забезпечення. Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Банком і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговуванням), відносяться на видатки по мірі їх здійснення. Амортизація на капіталізоване програмне забезпечення нараховується лінійним методом протягом очікуваного строку його використання, який становить 5 років.

Оперативна оренда. У випадках, коли Банк виступає орендарем в рамках оренди, за якою всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, не передаються орендодавцем Банку, загальна сума орендних платежів включається до складу прибутку чи збитку за рік (орендні витрати) рівними частинами протягом строку оренди.

Оренда, вбудована в інші договори, відокремлюється, якщо (а) виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та (б) договір передбачає передачу права на використання активу.

Заборгованість перед іншими банками. Заборгованість перед іншими банками обліковується з моменту надання Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. Непохідні фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю.

Кошти клієнтів. Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними або корпоративними клієнтами та обліковуються за амортизованою вартістю.

Похідні фінансові інструменти. Похідні фінансові інструменти, включаючи договори валютного свопу, обліковуються за справедливою вартістю.

Всі похідні фінансові інструменти показуються як активи, коли їхня справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, коли їхня справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних інструментів відносяться на прибуток чи збиток за рік (прибутки мінус збитки від похідних фінансових інструментів). Банк не застосовує облік хеджування.

Податки на прибуток. У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не повинні бути відображені в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди.

Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки.

Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує ймовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Невизначені податкові позиції. Керівництво оцінює невизначені податкові позиції Банку станом на кінець кожного звітного періоду. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Банком податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на кінець звітного періоду, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання станом на кінець звітного періоду.

Резерви зобов'язань та відрахувань. Резерви зобов'язань та відрахувань – це зобов'язання нефінансового характеру із невизначеним строком або сумою. Резерви відображаються у фінансовій звітності, коли Банк має теперішнє юридичне або конструктивне зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує імовірність того, що для погашення такого зобов'язання потрібне буде відволікання ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем точності.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за амортизованою вартістю.

Акціонерний капітал. Прості акції показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків. Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як емісійний дохід.

Дивіденди. Дивіденди показуються у складі капіталу в періоді, в якому вони були оголошені.

Будь-які дивіденди, оголошені після закінчення звітного періоду, але до ухвалення фінансової звітності до випуску, описуються у Примітці «Події після закінчення звітного періоду». Розподіл прибутку та його використання іншим чином відбувається на основі бухгалтерської звітності Банку, складеної за українськими правилами. В українському законодавстві основою розподілу визначено нерозподілений прибуток.

Визнання доходів та витрат. Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском

фінансового зобов'язання (наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, оцінку чи облік гарантій або застави, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою).

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

Комісійні за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Банк не відносить зобов'язання із надання кредитів до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через фінансовий результат.

Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення.

Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані. Комісія за синдикувані кредити відображається як дохід, коли операцію синдикування завершено і Банк не залишає собі частину кредитного пакету, або коли Банк залишає собі частину кредитного пакету за такою ж ефективною процентною ставкою, що й інші учасники операції.

Взаємозалік. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Банку. У Банку відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів за планом із встановленими внесками відповідно до законодавства.

Інформація про господарську діяльність емітента

Вид діяльності, який здійснює емітент за КВЕД: 65.12.0 - інше грошове посередництво.

ПАТ «ЮНЕКС БАНК» в 2011 році у зв'язку зі змінами в законодавстві України отримав від Національного банку України банківську ліцензію на право надання банківських послуг 56 від 28 жовтня 2011 року та Генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій № 56-2 від 16.12.2011р.

На підставі отриманої банківської ліцензії ПАТ «ЮНЕКС БАНК» здійснює:

- 1) залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- 2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
- 3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

Крім того, ПАТ «ЮНЕКС БАНК» має право здійснювати:

- 1) операції на ринку цінних паперів від свого імені;
- 2) надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- 3) придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- 4) лізинг;
- 5) надання своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів.

6) діяльність щодо:

- 1) інвестицій;
- 2) випуску власних цінних паперів;
- 3) випуску, розповсюдження та проведення лотерей;
- 4) зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- 5) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- 6) ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);
- 7) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

На підставі генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій ПАТ «ЮНЕКС БАНК» здійснює наступні операції:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
 - операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
 - операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
 - ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів 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 операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];
 - торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
 - залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;
 - залучення та розміщення банківських металів на міжнародних ринках;
 - торгівля банківськими металами на валютному ринку України;
 - торгівля банківськими металами на міжнародних ринках;
 - валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другого - сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 № 281;
 - валютні операції на міжнародних ринках, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другого - сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 № 281.
- При цьому основним видом послуг, що надає емітент, є кредитування суб'єктів господарської діяльності: загальний обсяг кредитів наданих суб'єктам господарювання станом на 01.01.2014р. склав 1 360 101,3 тис.грн., середньорічний обсяг портфеля за 2013 рік склав 1 174 111,1 тис.грн., обсяг отриманих процентних доходів склав 218 867,6 тис.грн., або 87,9% загальних доходів за рік, середньорічна доходність (ціна) склала 18,6% річних.

Стан галузі

На функціонування банківського сектора України в 2013 році впливали, насамперед, політична

ситуація в країні, грошово-кредитна і фінансова політика, стан економіки, зміни в банківському законодавстві та різних галузях економіки, рівень довіри з боку різних груп інвесторів та наявність платоспроможного попиту на банківські кредити, а також стан світових ринків. Незважаючи на затяжну кризу у світовій економіці і проблеми на фінансових ринках, банки України протягом 2013 року залучили значний обсяг ресурсів на внутрішньому ринку, що дозволило відновити фінансування економіки, зберігши прийнятні показники ліквідності і капіталізації. Грошово-кредитна політика в країні, а також ситуація на валютному ринку і в більшості галузей економіки протягом 1 – 3 кварталів залишалися стабільними і прогнозованими, що сприяло відновленню ресурсної бази банківської системи та корекції вартості фондування. Торік відбувалися суттєві зміни в банківському регулюванні, що, ймовірно, буде сприяти подальшому коригуванню стратегій розвитку окремих банків. Зміни фінансових показників банківського сектора були не істотними — у 2013 році банки намагалися відновити втрачені ринкові позиції і проводили роботу з поліпшення якості активів. Законодавчі зміни і вироблення спільних позицій з регулятором та іншими контролюючими органами спростили процес розчищення банківських балансів за рахунок списання проблемних боргів, що може розширити можливості банків з нарощування кредитно-інвестиційних операцій. При цьому, якість ресурсної бази та активів банківської системи все ще залишається досить низькою, а операційне середовище — слабким, що підсилює чутливість банків до основних індивідуальних ризиків. Чутливість банків до системного ризику — помірна, що, перш за все, зумовлено високою ймовірністю підтримки з боку регулятора і високим рівнем регулювання в галузі. Більша частина банківських установ має необхідний запас капіталу, що дозволяє абсорбувати збитки від погіршення якості активів. Разом з тим, враховуючи негативні тенденції у світовій економіці, зниження інвестиційної привабливості банківського сектора країни (в т.ч. через обмеження можливостей хеджування валютних ризиків) і ймовірність істотного погіршення ситуації у низці галузей вітчизняної економіки через політичну кризу, протягом 2014 року необхідною умовою успішного функціонування банківського сектора буде здатність банків підтримувати власну платоспроможність на прийнятному рівні, не покладаючись на фінансову підтримку з боку власників. Враховуючи обмежений потенціал збільшення капіталу і клієнтських пасивів (що пов'язано з об'єктивними економічними факторами), конкуренція на банківському ринку (як на ресурсному, так і кредитному), ймовірно, буде посилюватися. Разом з тим, найістотніший вплив на розвиток банківської системи в 2014 році буде мати оновлення вітчизняного політичного, проведення структурних реформ в економіці та ефективна політика взаємодії з зовнішніми фінансовими інституціями.

Напрямки розвитку

У 2013 році пріоритетним напрямом діяльності Банку було нарощування клієнтської бази малого та середнього корпоративного бізнесу. Банком були розроблені спеціальні акційні умови обслуговування корпоративних клієнтів в нових точках продажу, які дозволили їм оцінити якість обслуговування за мінімальну плату. Серед клієнтів Банку є підприємства наступних галузей – суднобудівні, торгівельні, газодобувачі, будівельні компанії, страхові компанії, сільськогосподарські та харчові підприємства, успішні підприємства малого та середнього бізнесу. Банк здійснює заходи щодо розширення своєї діяльності, а саме розробку та впровадження нових банківських продуктів, які відповідають потребам та інтересам клієнтів. Протягом 2013 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 акредитивам у національній та іноземній валюті, 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; Операції з дорогоцінними металами. В найближчому майбутньому планується продовжити розвиток Банку як надійної універсальної фінансової установи.

Фактори ризику

Діяльність будь-якої банківської установи пов'язана з ризиками. Кількість і величина цих ризиків залежать від спектру і обсягу операцій, що здійснює банк. У зв'язку з цим завданням кожного банку є створення такої системи управління ризиками, яка б відповідала складності його операцій і забезпечувала надійний захист коштів клієнтів, вкладників та акціонерів банку. Фактори (чинники) ризику, пов'язані з інвестуванням у цінні папери Банку: кожен акціонер в залежності від кількості належних йому акцій може в повній мірі розпоряджатися голосами у вирішенні питань стосовно обрання членів органів емітента або інших питань, що вирішуються шляхом голосування акціонерів. Відповідно до законодавства України та внутрішніх положень Банку обрання членів органів емітента проводиться шляхом кумулятивного голосування, де загальна кількість голосів (голосуючих акцій) акціонера помножується на кількість членів органу Банку, що обираються. Акціонер має право віддати всі підраховані таким чином голоси за одного кандидата або розподілити їх між кількома кандидатами. При додатковій емісії акцій Банком передбачено переважне право акціонера на придбання ним акцій, що розміщуються додатково, у кількості, пропорційній їх частці у статутному капіталі Банку, станом дату початку розміщення. У разі відмови акціонера від свого права на купівлю акцій, що додатково розміщуються, його участь у капіталі Банку зменшується пропорційно збільшенню статутного капіталу. До факторів, які обмежують можливість акціонерів впливати на рішення стосовно обрання членів органів емітента або інших питань, що вирішуються шляхом голосування акціонерів, та можуть спричинити «розмиття» поточної частки акціонера у статутному капіталі емітента можливо віднести норми ст. 34 ЗУ «Про банки і банківську діяльність» відповідно до якої, особа яка має намір придбати істотну участь у емітента або збільшити її таким чином, що така особа буде прямо чи опосередковано володіти чи контролювати 10, 25, 50 та 75 відсотків статутного капіталу емітента чи права голосу придбаних акцій в органах управління емітента, зобов'язана отримати письмовий дозвіл Національного банку України. В разі відсутності зазначеного дозволу Національного банку України останній має право заборонити такій особі прямо чи опосередковано, повністю чи частково користуватися правом голосу придбаних акцій (паїв) та брати участь будь-яким чином в управлінні справами емітента. Факторами, що можуть обмежувати виплату дивідендів за акціями емітента є вимоги, передбачені чинним законодавством України та статутом емітента, в тому числі заборона щодо прийняття рішень про виплату дивідендів чи розподіл капіталу у будь-якій формі, якщо така виплата або розподіл призведе до порушення нормативу адекватності капіталу емітента. Основними законодавчими актами, які можуть вплинути на виплату дивідендів, процентів або інших виплат нерезидентам є ЗУ «Про акціонерні товариства» та ЗУ «Про банки і банківську діяльність». Іншими факторами, що можуть негативно вплинути на права власників цінних паперів емітента, включаючи можливість реалізації цих прав, можуть бути зміни у законодавстві України, тощо. Емітенту невідомі інші фактори (чинники) ризику, пов'язані з інвестуванням у цінні папери емітента (такі, що можуть спричинити "розмиття" поточної частки акціонера у статутному капіталі емітента; або дані про законодавчі акти, які можуть вплинути на виплату дивідендів, процентів або інших виплат нерезидентам; порядок оподаткування доходів за розміщеними емісійними цінними паперами, що може вплинути на розмір прибутку власників цінних паперів). В процесі 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 беззбитковості діяльності та спрямована на забезпечення оптимального співвідношення між прибутковістю окремих бізнес-напрямів та рівнем ризиків, що приймає на себе Банк при здійсненні певних операцій. Банк є універсальним, тому розширюючи 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 72,8%, то від ефективного управління кредитними ризиками залежить стабільність та доходність Банку в цілому. Кредитний портфель є найвагомішою складовою загальних активів. Станом на 31 грудня 2013 року на кінець дня норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) складає 23,07%, нормативне значення не більш 25%; норматив великих кредитних ризиків (Н8) складає 365,82%, нормативне значення не більш 800%; максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) складає 0,12%, нормативне значення не більш 5%; максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10) складає 0,32%, 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. 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.

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.

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. 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 лімітів 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.

ПАТ «ЮНЕКС БАНК» не притаманні ризик нерентабельності (Банк не мав збитків у попередніх звітних періодах та не припускає можливості збитків у наступному звітному періоді чи в подальшому).

В своїй діяльності Банк враховує можливий вплив політичних та макроекономічних ризиків таких як: податкове навантаження - високі податки або вимоги податкових органів, що призводить до зростання податкових платежів, штрафів і пені; невизначеність регуляторного середовища для діяльності емітента; політична нестабільність; рецесія чи зниження темпів економічного розвитку; зростання інфляції чи зниження впевненості споживачів у майбутньому; неефективна судова система; обмеження на валютні операції.

Вплив вищевказаних ризиків нейтралізується веденням консервативної політики в частині управління активами та пасивами Банку (мінімізація відкритої валютної позиції, управління ГЕП-

розривами, підвищені вимоги до кредитоспроможності потенційних позичальників тощо. Інформація стосовно системи оцінки та управління ризиками: 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 щодо стану 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 комітет, 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. Координація та інформаційна підтримка системи ризик-менеджменту здійснюється Управлінням ризиків та комплайенс.

Банк не має дочірніх підприємств. Основними каналами збуту є регіональна мережа, а також банкомати та POS-термінали.

Протягом останніх п'яти років:

- первісна вартість нематеріальних активів на балансі зросла на 0,8 млн.грн.;
- первісна вартість будинків та споруд знизилась на 10,6 млн.грн. (за рахунок переоцінки);
- первісна вартість машин та обладнання зросла на 6,5 млн.грн.;
- первісна вартість транспортних засобів зросла на 0,9 млн.грн.;
- первісна вартість меблів та інвентаря зросла на 3,7 млн.грн.;
- первісна вартість інших капітальних інвестицій (капітальний ремонт, витрати на створення відділень) зросли на 11,5 млн.грн.

В цілому за період з 2009 по 2013 роки обсяг вкладень в основні засоби та нематеріальні активи без врахування переоцінки склав 27,9 млн.грн.

В найближчому майбутньому Банком не плануються значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю.

Протягом звітного року правочинів з власниками істотної участі емітента, членами наглядової ради або членами виконавчого органу емітента та з афілійованими особами ПАТ «ЮНЕКС БАНК» не здійснює.

Основні засоби станом на 01.01.2014р. мають наступну структуру, тис. грн.:

Основні засоби Первісна вартість Знос Балансова вартість Структура

Будинки та споруди 34378,9 4067,2 30311,7 79,9%

Машини та обладнання 11221,3 7516,4 3704,9 9,8%

Транспортні засоби 2223,4 1475,9 747,5 2,0%

Меблі та інвентар 5258,3 2112,6 3145,7 8,3%

ВСЬОГО 53081,9 15172,1 37909,8 100,0%

Значну питому вагу в загальній балансовій вартості основних засобів складають виробничі приміщення (79,9%) та офісна техніка (9,8%). Враховуючи основний напрямок діяльності емітента (надання фінансових послуг), екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів, відсутні.

Капітальне будівництво, істотне розширення або удосконалення основних засобів протягом найближчого часу не планується.

Діяльність емітента знаходиться у високій ступені залежності від законодавчих або економічних обмежень. На функціонування емітента впливають, насамперед, триваюча політична криза, грошово-кредитна і фінансова політика в країні, стан економіки, зміни в банківському законодавстві та різних галузях економіки, рівень довіри з боку різних груп інвесторів та наявність платоспроможного попиту на банківські кредити, а також стан світових ринків. Найістотніший вплив на розвиток емітента мають події на світових фінансових ринках, а також грошово-кредитна і валютна політика уряду, стабілізація політичної ситуації в країні. На діяльність емітента серед іншого впливає також нестабільність та колізійність норм чинного законодавства України.

У період з 01.01.2013 по 31.12.2013 загальна сума сплачених штрафів та пені складає 68 тис. грн., з якої пеня за порушення податкового законодавства становить 0,07 тис. грн..

Станом на 01.01.2014р. структура фінансування діяльності емітента наступна:

Ресурси Обсяг, тис.грн Структура

Кошти банків 72 815,9 3,8%

Кошти клієнтів 1 451 303,4 76,3%

Кошти ДІУ 24 537,0 1,3%

Інші зобов'язання 8 500,1 0,5%

Власний капітал 343 852,6 18,1%

ВСЬОГО 1 901 009,0 100,0%

Основним джерелом фінансування є залучені кошти клієнтів (76,3%) як на умовах строкових депозитних вкладів, так і у вигляді залишків на поточних рахунках.

Значну частину у пасивах емітента займає власний капітал – 18,1% (при загальноприйнятій нормі не менше 10%). Рівень капіталізації високий. Нормативні вимоги Національного банку України щодо рівня капіталізації та ліквідності виконуються зі значним запасом.

На даний момент Банк продовжує роботу над розширенням клієнтської бази, нарощуванням обсягів залучених ресурсів, збільшення їх строковості та зниження вартості їх залучення.

Важливим напрямком роботи також є підвищення рівня диверсифікації ресурсної бази.

Станом на 31.12.2013 укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) не має

Основні напрямки діяльності Банку:

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

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, фізичних осіб по всій території України та має доступ до міжнародних ринків капіталу.

Основні завдання, які стоять перед Банком:

- забезпечення зростання активів та ведення прибуткової діяльності;
- використання сучасних технологій – надання гарантовано якісного банківського обслуговування;
- зважений фінансовий менеджмент під час формування і управління структурою активів та пасивів, ефективне управління співвідношенням окремих джерел та видів зобов'язань, формування оптимальної структури балансу; підвищення платоспроможності та укріплення фінансової стійкості банку;
- диверсифікація діяльності на різних напрямках з метою зниження рівня банківських ризиків;
- зважена цінова (тарифна) політика під час впровадження банківських продуктів та послуг на ринок;
- політика відкритості і прозорості для клієнтів;
- забезпечення умов сталого розвитку банку як стабільного фінансового інституту;
- універсалізація банківської діяльності;
- концентрації на цільових сегментах ринку для кожного виду діяльності;
- впровадження нових банківських технологій;
- підвищення ефективності роботи регіональної мережі.

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.

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

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

Галузь в якій працює емітент є досить консервативною та характеризується високим рівнем контролю та регулювання зі сторони Національного банку України. В зв'язку з цим витрати емітента щодо досліджень та розробок є незначними і обмежуються поточним фінансуванням роботи відповідних підрозділів у штаті Банку та періодичними маркетинговими дослідженнями з мінімальним бюджетом.

1. Дата відкриття провадження у справі: 12.04.2013

Сторони: позивач - Товариство з обмеженою відповідальністю "М'ясопереробне підприємство "Мітекс "; відповідач - ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК"

Зміст та розмір позовних вимог: про визнання недійсною додаткової угоди № 3 від 09.06.2011 до кредитного договору № 01-020410-КЛ від 28.04.2010

Найменування суду: Господарський суд м. Києва

Поточний розгляд справи: рішення від 10.09.2013 в задоволенні позову відмовити повністю

2. Дата відкриття провадження у справі: 27.11.2013

Сторони: позивач - ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК"; відповідач -

Державна податкова інспекція у Подільському районі ГУ Міндоходів у м. Києві, касаційну скаргу подано відповідачем

Зміст та розмір позовних вимог: про скасування постанови Київського апеляційного адміністративного суду від 06.11.2013, прийнятої на користь банку про скасування повідомлення-рішення від 06 березня 2013 року № 0001242230 на суму 1 577 871,00грн.

Найменування суду: Вищий адміністративний суд України

Поточний розгляд справи: відкрите касаційне провадження

3. Дата відкриття провадження у справі: 05.07.2013

Сторони: позивач - ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК"; відповідач - Красюк Аліна Євгеніївна

Зміст та розмір позовних вимог: про стягнення заборгованості за кредитним договором в розмірі 21188,85грн.

Найменування суду: Ленінський районний суд м. Дніпропетровська

Поточний розгляд справи: заочне рішення від 25.10.2013 про стягнення заборгованості за кредитним договором в розмірі 21188,85грн. та судових витрат в розмірі 229,40грн.

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

Показники 01.01.2011 01.01.2012 01.01.2013 01.01.2014 Приріст

у тис.грн. в %

Активи 819369,5 1265953,8 1303183,9 1901009,0 1081639,5 132,0%

Кредитно-інвестиц.

портфель (нетто) 607921,7 863265,8 1022061,3 1442355,0 834433,3 137,3%

Залучені кошти клієнтів 403192,7 677278,7 895982,5 1451303,4 1048110,7 260,0%

Власний капітал 328622,8 342905,5 342371,6 343852,6 15229,8 4,6%

Чистий процентний дохід 42939,0 61214,8 68674,9 74989,0 32050,0 74,6%

Чистий комісійний дохід 4894,3 5874,0 9351,8 11608,4 6714,1 137,2%

Фінансовий результат 3004,3 6364,1 300,1 1412,0 -1592,3 -53,0%

Кількість відділень 11 33 35 36 25 227,3%

Чисті активи емітента зросли більше ніж в 2 рази, кількість відділень збільшилась більше ніж в 3 рази, що дало змогу збільшити обсяг залучення клієнтських ресурсів більше ніж у 3 рази та наростити обсяг щорічного чистого процентного та комісійного доходу на 74,6% та 137,2% відповідно. Банк веде прибуткову діяльність. Зниження рівня прибутковості в було спричинене зростанням витрат у зв'язку з суттєвими кризовими явищами в банківському секторі у 2012 - 2013 роках. Банк продовжує стратегію розвитку та нарощення клієнтської бази. Фінансовий стан емітента стабільний, рівень ризику – помірний. Протягом 2012-2013рр. Рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» підвищило кредитний рейтинг ПАТ «ЮНЕКС БАНК» з рівня «uaBBB-» до рівня «uaBBB+», прогноз «стабільний», а ТОВ «Українське кредитно-рейтингове агентство» в грудні 2013 року встановило рейтинг на рівні «uaBBB+», прогноз «стабільний».

XII. Інформація про господарську та фінансову 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:	48063	40199	37619	37440	85682	77639
будівлі та споруди	38344	32629	36080	36434	74424	69063
машини та обладнання	7825	6020	318	382	8143	6402
транспортні засоби	917	747	1221	624	2138	1371
інші	977	803	0	0	977	803
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	48063	40199	37619	37440	85682	77639
Опис	Незавершене будівництво являє собою будівництво і переобладнання приміщень відділень Банку. Після завершення активи переводяться до складу приміщень та обладнання. Приміщення були переоцінені за справедливою вартістю станом на 1 січня 2014 року. Оцінку провела фірма незалежних оцінювачів (приватний підприємець Варуха О.В.), яка має відповідну визнану кваліфікацію та актуальний досвід оцінки активів аналогічної категорії зі схожим географічним розташуванням. Основною оцінки стала ринкова вартість. Відповідно до облікової політики Банку переоцінена сума не відображалась в обліку, оскільки за результатами оцінки вона не відрізнялась від балансової вартості більш ніж на 10% станом на цю дату. Станом на 31 грудня 2013 року балансова вартість приміщень складала б 47 215 тисяч гривень (на 31 грудня 2012 року – 47 226 тисяч гривень), якби активи обліковувалися за первісною вартістю за вирахуванням амортизації. Станом на 31 грудня 2013 року до складу приміщень та обладнання включені повністю амортизовані активи у сумі 5 415 тисяч гривень (на 31 грудня 2012 року 3 513 тисяч гривень)					

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис. грн)	343852.6	342371.6
Статутний капітал (тис. грн.)	292000.0	292000.0
Скоригований статутний капітал (тис. грн)	296160.9	296160.9

Опис	Вимоги до вартості чистих активів (капіталу) для банків встановлюються Законом України "Про банки та банківську діяльність" №2121- III від 07.12.2000 року як спеціальні вимоги до капіталу банків, згідно яких Національний банк України здійснює контроль за дотриманням банками розміру, достатності та адекватності капіталу шляхом встановлення економічних нормативів та нормативно-правового забезпечення здійснюваних банками операцій. Банки з метою визначення реального розміру регулятивного капіталу з урахуванням ризиків у своїй діяльності зобов'язані постійно оцінювати якість усіх своїх активів і позабалансових зобов'язань (здійснювати їх класифікацію, визначати сумнівні та безнадійні щодо погашення); здійснювати відповідні коригування їх вартості шляхом формування резервів для покриття очікуваних (можливих) збитків за зобов'язаннями контрагентів. Нормативи капіталу, які включають мінімальний розмір регулятивного капіталу, норматив адекватності регулятивного капіталу та норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (пасивів), затверджені Постановою №368 від 28.08.2001.
Висновок	Емітент є добре капіталізованим. Банк дотримувався встановлених нормативів капіталу, регулятивний капітал відповідає чинному законодавству України.

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	73075	X	X
у тому числі:				
Залишки на кор.рахунках 1600	31.12.2013	73075	0	01.01.2014
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	501	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	1483218	X	X
Усього зобов'язань	X	1556794	X	X
Опис:	У строку "Інші зобов'язання включені: кошти клієнтів - юридичних та фізичних осіб – 1 477 185 тис. грн. (Примітка 14 до фінансової звітності); інші фінансові зобов'язання -3 043 тис. грн., інші зобов'язання – 2 997 тис. грн. (Примітка 15 до фінансової звітності).			

4. Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції

№ з/п	Основний вид продукції	Обсяг виробництва			Обсяг реалізованої продукції		
		у натуральній формі (фізична од. вим.)	у грошовій формі (тис.грн.)	у відсотках до всієї виробленої продукції	у натуральній формі (фізична од. вим.)	у грошовій формі (тис. грн.)	у відсотках до всієї реалізованої продукції
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Надання кредитів	н/д	232935	90	н/д	232935	90
2	Комісійні послуги	н/д	15290	6	н/д	15290	6
3	Інше	н/д	11119	4	н/д	11119	4

5. Інформація про собівартість реалізованої продукції

№ з/п	Склад витрат*	Відсоток від загальної собівартості реалізованої продукції (у відсотках)
1	2	3
1	Процентні витрати	64
2	Комісійні витрати	1
3	Інші операційні та адміністративні витрати	31
4	Витрати на формування резервів за активними операціями	4

* Зазначаються витрати, які складають більше 5% від собівартості реалізованої продукції.

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
05.03.2013	05.03.2013	Відомості про проведення загальних зборів
02.04.2013	02.04.2013	Відомості про проведення загальних зборів
19.04.2013	20.04.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Аудиторська фірма у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю «Інтер - аудит»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	30634365
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	01023 Україна м. Київ д/н місто Київ б-р Л. Українки, буд. 10, к. 61
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	2248 26.01.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	257 АБ 000020 01.02.2007 04.11.2015
Текст аудиторського висновку (звіту)	

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК /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 2013 року № 704/1 «17» квітня 2014 року, м. Київ Цей висновок (звіт) адресується : Керівництву ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК»; Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку. I. Вступний параграф Основні відомості про емітента: - повне найменування: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЮНЕКС БАНК»; - код за ЄДРПОУ: 20023569; - місцезнаходження: Україна, 04070, м. Київ, вул. Почайнинська, 38; - дата державної реєстрації: 03 грудня 1993 року . II. Звіт щодо Фінансової звітності Ми провели аудит Фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» (далі – ПАТ «ЮНЕКС БАНК», Банк), що додається, яка включає: Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2013 року, Звіт про прибутки і збитки та інші сукупні доходи, Звіт про зміни капіталу, Звіт про рух грошових коштів 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 Міжнародних стандартів фінансової звітності, нормативно-правових актів Національного банку	
---	--

України та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити 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 негативні наслідки впливу політичної ситуації на економіку України, а також з урахуванням продовження впливу на фінансовий стан банків таких чинників, як відсутність чітких економічно обґрунтованих прогнозів щодо змін вартості енергоносіїв, іншої продукції та товарів, скорочення державного фінансування в умовах погіршення фінансових результатів підприємств (що обумовлює низький внутрішній інвестиційний попит), невизначеність 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 наступних дванадцяти місяців.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно – позитивної думки», Фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» станом на кінець дня 31 грудня 2013 року, його фінансові результати, рух власного капіталу, рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

За нашою оцінкою, яка базується на принципах та практиках «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 25.01.2012 року №23 (зі змінами), рядок «Кредити та аванси клієнтів» «Звіту про фінансовий стан» на звітну дату має становити 1 407 997 тис. грн., відповідно резерв під заборгованість за кредитами має бути збільшеним на 158 тис. грн., що, в свою чергу, відповідно впливає на фінансовий результат діяльності Банку та його капітал.

Приймаючи до уваги події, після дати Фінансової звітності, звертаємо увагу, що станом на дату складання цього Звіту, Банком здійснено доформування резервів у відповідності до зауважень аудитора, а саме: Банк не приймає до розрахунку резервів, забезпечення обтяжувачем якого стала Державна іпотечна установа (що було однією з причин доформування резервів аудитором), та не приймає доходи фінансових поручителів при визначенні фінансового стану позичальників – фізичних осіб.

Ми вважаємо за доцільне привернути увагу до наведеного питання для кращого розуміння фінансового стану та фінансових показників діяльності Банку.

Додаткова інформація щодо елементів Аудиторського висновку /звіту незалежного аудитора/ 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 19.12.2006 р. №1528 (зі змінами) та у відповідності до Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики), що затверджені Рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 29.09.2011 р. №1360, наведена в окремому розділі цього Звіту: «Висновок (Звіт) щодо вимог нормативних актів Національної 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 аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів реєстраційний номер 81 Серія П № 000081 (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 про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків від 17.09.2012 року №0000007 (строком дії до 17.09.2017 року) «17» квітня 2014 року, м. Київ

III. Висновок (Звіт) щодо вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку

Цей Висновок (Звіт) є розділом висновку (Звіту незалежного аудитора) №704/1 від «17» квітня 2014 року та складений відповідно до вимог законодавства України, нормативних актів Національної комісії з цінних паперів та фондового

ринку, Міжнародних стандартів аудиту Міжнародної федерації бухгалтерів (IFAC), прийнятими в якості Національних стандартів аудиту згідно з рішенням Аудиторської палати України від 31.03.2011 № 229/7. Питання, викладені нижче, розглядалися лише в рамках проведеного нами аудиту фінансової звітності Банку за 2013 рік, на основі вибіркового тестування та принципу суттєвості відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту. Застосовані нами процедури не мали за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином, вони не мають розглядатись як свідчення про відсутність будь-яких недоліків та/або порушень у ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «ЮНЕКС БАНК».

Розкриття інформації за видами активів

Активи Банку станом на кінець дня 31 грудня 2013 року становили 1 903 796 тис. грн. і в порівнянні з даними на кінець дня 31 грудня 2012 року збільшилися на 44,37% (або на 585 112 тис. грн. в абсолютному значенні). Зміни в структурі активів в порівнянні з минулим роком, відбулось в основному за рахунок: збільшення обсягу кредитів та авансів клієнтам на суму 413 930 тис. грн. (або на 41,63%); збільшення обсягу грошових коштів та їх еквівалентів і обов'язкових резервів на суму 180 240 тис. грн. (або на 82,34%); збільшення обсягу інших фінансових та не фінансових активів на суму 4 547 тис. грн. (або на 38,13%); зменшення обсягу приміщень, обладнання та нематеріальних активів на суму 8 040 тис. грн. (або на 16,48%).

На нашу думку, розкриття інформації за видами активів подано в Фінансовій звітності Банку достовірно та повно. Оцінка та класифікація активів ПАТ «ЮНЕКС БАНК» проводиться у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Розкриття інформації про зобов'язання

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року зобов'язання ПАТ «ЮНЕКС БАНК» становили 1 556 795 тис. грн. та збільшилися за рік на 58,95% (на 577 390 тис. грн. в абсолютному значенні).

Зміна розміру зобов'язань в порівнянні з минулим роком відбулась в основному за рахунок: збільшення обсягу коштів клієнтів на суму 562 085 тис. грн. (або на 61,42%); збільшення обсягу заборгованості перед іншими банками на суму 13 768 тис. грн. (або на 23,21%); збільшення обсягу нарахувань, резервів на та інших зобов'язань на суму 1 521 тис. грн. (або на 33,71%);

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 у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Розкриття інформації про власний капітал

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року капітал Банку становив 347 002 тис. грн. і збільшився в порівнянні з даними на кінець минулого року на 2,28% (або на 7 722 тис. грн. в абсолютному значенні).

Капітал Банку сформовано за рахунок акціонерного капіталу (у розмірі 320 038 тис. грн.), емісійного доходу (у розмірі 4 161 тис. грн.), резерву переоцінки інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу у розмірі (-328) тис. грн., нерозподіленого прибутку (у розмірі 23 130 тис. грн.).

Станом на кінець дня 31.12.2013 року сплачений та зареєстрований Статутний капітал Банку складає 292 000 тис. грн.. У річній фінансовій звітності відображено акціонерний капітал у сумі 320 038 тис. грн., так як у відповідності до вимог МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», сума простого акціонерного капіталу була скоригована на купівельну спроможність української гривні до 1 січня 2001 року на 28 038 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. Протягом звітного періоду змін в статутному капіталі не відбувалось.

Розмір статутного капіталу перевищує встановлені законодавством України вимоги щодо мінімального розміру статутного капіталу.

На нашу думку, розкриття інформації про власний капітал в звіті Банку «Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2013 року» здійснено у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Розкриття інформації про вартість чистих активів

Вартість чистих активів на кінець дня 31 грудня 2013 року перевищує розмір статутного капіталу та відповідає вимогам законодавства України, зокрема п.3 ст.155 Цивільного кодексу України.

Розкриття інформації про прибуток

За результатами діяльності за 2013 фінансовий рік Банк отримав чистий прибуток у розмірі 7 654 тис. грн..

Доходи за 2013 рік становлять 264 754 тис. грн. та мають наступну структуру:

- Процентні доходи – 241 719 тис. грн. (91,30% від загальних доходів);
- Доходи за виплатами та комісійними – 15 282 тис. грн. (5,77% від загальних доходів);
- Прибутки мінус збитки від торгових операцій з іноземною валютою – 6 360 тис. грн. (2,40% від загальних доходів);
- Прибутки мінус збитки від реалізації інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу – 5 тис. грн. (0,002% від загальних доходів);
- Інші операційні доходи – 1 388 тис. грн. (0,52% від загальних доходів).

Найбільшу частину в доходах складають процентні доходи, що пов'язано з політикою Банку, спрямованою на підвищення прибутковості капіталу.

Витрати Банку за 2013 рік складають 255 661 тис. грн., та мають наступну структуру:

- Процентні витрати – 154 915 тис. грн. (60,59% в структурі витрат);
- Витрати за виплатами та комісійними – 3 682 тис. грн. (1,44% в структурі витрат);
- Збитки мінус прибутки від похідних фінансових інструментів – 8 941 тис. грн. (3,50% в структурі витрат);

- Прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти – 5 069 тис. грн. (1,98% в структурі витрат);
- Адміністративні та інші операційні витрати – 79 556 тис. грн. (31,12% в структурі витрат);
- Резерв на знецінення кредитів – 3 498 тис. грн. (1,37% в структурі витрат).

Найбільшу частину у витратах складають процентні витрати та адміністративні та інші операційні витрати, що є звичним для банківської діяльності.

Крім зазначеного, на розмір чистого прибутку Банку мав вплив податок на прибуток в сумі 1 439 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. Інформація щодо зміни складу посадових осіб ПАТ «ЮНЕКС БАНК» протягом 2013 року:

а) Рішенням Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», що відбулися 19 квітня 2013 року (Протокол №29 від 19.04.2013) достроково припинені з 19.04.2013 повноваження усіх членів та Голови Спостережної ради Банку, що була сформована на річних Загальних зборах акціонерів Банку 06.04.2012 та звільнено з посади: Голови Спостережної ради ПАТ «ЮНЕКС БАНК» - Товариство з обмеженою відповідальністю «ЧЕЛСІ», код ЄДРПОУ 32692795, місцезнаходження: Україна, 50065, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Революційна, 17; Члена Спостережної ради ПАТ «ЮНЕКС БАНК» - Ломанову Оксану Олексіївну; Члена Спостережної ради ПАТ «ЮНЕКС БАНК» - Падалку Дмитра Володимировича;

б) Рішенням Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», що відбулися 19 квітня 2013 року (Протокол №29 від 19.04.2013) припинені повноваження усіх членів та Голови Ревізійної комісії Банку, що була сформована на річних Загальних зборах акціонерів Банку 06.04.2012 та звільнено з посади: Голови Ревізійної комісії ПАТ «ЮНЕКС БАНК» - Бойченко Жанну Іванівну; Члена Ревізійної комісії ПАТ «ЮНЕКС БАНК» - Молодецьку Олену Миколаївну; Члена Ревізійної комісії ПАТ «ЮНЕКС БАНК» - Зайцеву Євгенію Вікторівну;

в) Шляхом кумулятивного голосування обрані нові члени Спостережної ради Банку. Рішенням Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», що відбулися 19 квітня 2013 року (Протокол №29 від 19.04.2013) призначено з 19.04.2013 на посаду: Голови Спостережної ради ПАТ «ЮНЕКС БАНК» - Товариство з обмеженою відповідальністю «ЧЕЛСІ», код ЄДРПОУ 32692795, місцезнаходження: Україна, 50065, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Революційна, 17. Призначено за рішенням акціонерів Банку на три роки з правом переобирання необмежену кількість разів. Уповноважена особа, що представляє інтереси ТОВ «ЧЕЛСІ» в Спостережній раді Банку – Нусінов Володимир Якович; Члена Спостережної ради ПАТ «ЮНЕКС БАНК» - Почуєва Олексія Олександровича; Члена Спостережної ради ПАТ «ЮНЕКС БАНК» - Падалку Дмитра Володимировича;

г) Шляхом кумулятивного голосування обрані нові члени Ревізійної комісії Банку. Рішенням Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», що відбулися 19 квітня 2013 року (Протокол №29 від 19.04.2013) призначено з 19.04.2013 на посаду: Голови Ревізійної комісії ПАТ «ЮНЕКС БАНК» - Бойченко Жанну Іванівну; Члена Ревізійної комісії ПАТ «ЮНЕКС БАНК» - Зайцеву Євгенію Вікторівну; Члена Ревізійної комісії ПАТ «ЮНЕКС БАНК» - Молодецьку Олену Миколаївну.

Дотримання вимог ліквідності професійних учасників фондового ринку, для яких ці показники визначені Комісією. Для Банку Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 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.

Станом на 31 грудня 2013 року на балансі не обліковуються боргові та іпотечні цінні папери.

Розкриття додаткової інформації:

1.1. Відповідність вартості чистих активів вимогам чинного законодавства

Вартість чистих активів на кінець дня 31 грудня 2013 року перевищує розмір статутного капіталу та відповідає вимогам законодавства України, зокрема п. 3 ст.155 Цивільного кодексу України.

1.2. Відсутність суттєвих суперечностей у представлений аудитором іншої фінансової інформації.

Нами перевірений числовий та текстовий матеріал, який наводиться Клієнтом - ПАТ «ЮНЕКС БАНК» у Інформації щодо фінансових показників діяльності Банку. Наш розгляд інформації підтверджує, що інша фінансова інформація, яка подається до органу державного регулювання, розкрита повністю та відповідає за обсягом, формою подання та змістом розкриття вимогам до такої інформації, що передбачені законодавством. Зокрема, під час аудиту були отримані докази, достатні для підтвердження того, що іншу фінансову інформацію, яку Банк подає разом з фінансовою звітністю за 2013 рік, складено у відповідності до «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів», затвердженого рішенням НКЦПФР від 03.12.2013р. №2826.

Ми ознайомилися з відомостями, що лягли в основу складання вищезгаданої звітної інформації. На основі її аналізу ми робимо висновок про відсутність в Інформації щодо фінансових показників діяльності Банку, яка подається разом з фінансовою звітністю за 2013 рік до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку пропусків, перекручень та суттєвих суперечностей з інформацією наведеною у фінансовій звітності.

1.3. Виконання значних правочинів

Протягом звітного періоду Банк не укладав значних правочинів.

1.4. Стан корпоративного управління та внутрішнього аудиту

Відповідно до Статуту діючими органами управління Банку є Загальні збори, Спостережна Рада та Правління.

Органом контролю за діяльністю Банку є Ревізійна комісія Банку та внутрішній аудит Банку. Посадовими особами органів управління Банку визнаються Голова та члени Правління Банку, а також Голова та члени Спостережної Ради. Для представництва інтересів акціонерів Банку в період між проведенням Загальних Зборів, а також контролю і регулювання діяльності Правління Банку, створена Спостережна Рада, що діє на підставі Статуту та «Положення про Спостережну раду», затвердженого Загальними зборами акціонерів 06.04.2012 року (Протокол №28).

Головною метою запровадження системи моніторингу та контролю за діяльністю Банку є захист інвестицій акціонерів та активів Банку. Моніторинг та контроль за діяльністю Банку здійснюється Спостережною Радою, Ревізійною комісією, Управлінням внутрішнього аудиту Банку, а також незалежною аудиторською компанією.

Спостережна Рада та Правління тісно співпрацюють в інтересах Банку. Статутом Банку передбачається такий розподіл повноважень між Спостережною Радою та Правлінням, який забезпечує найкраще використання професійного потенціалу менеджерів за умови їх підзвітності акціонерам Банку.

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року робота служби внутрішнього аудиту регулювалась наступними внутрішніми документами Банку: Положенням про Управління внутрішнього аудиту ПАТ «ЮНЕКС БАНК», затвердженого Рішенням Спостережної Ради від 03 червня 2013 року (Протокол № 30); Положенням про відділ внутрішнього аудиту Управління внутрішнього аудиту, затвердженого Рішенням Спостережної Ради ПАТ «ЮНЕКС БАНК» від 03 червня 2013 року (Протокол № 30); посадовими інструкціями працівників служби.

Положення визначають порядок діяльності служби внутрішнього аудиту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», його структуру, основні завдання, функції та порядок взаємодії з іншими підрозділами Банку.

У звітному періоді Управління внутрішнього аудиту підпорядковувався безпосередньо Спостережній Раді ПАТ «ЮНЕКС БАНК».

Головним завданням Управління внутрішнього аудиту є здійснення неупередженої та об'єктивної оцінки фінансової, операційної, інших систем і процедур контролю в Банку, оцінка та аналіз виконання посадовими особами і персоналом Банку Статуту, внутрішніх положень Банку щодо проведення операцій в обсягах наданої Національним банком України банківської ліцензії або дозволу на окремі банківські операції; нагляд за поточною діяльністю Банку; контроль за мінімізацією ризиків у активних операціях Банку; перевірка результатів поточної фінансової діяльності, контроль ефективного використання та збереження банківських ресурсів та інші.

Відповідно до рішення Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банківських установ від 25 серпня 2005 року № 0525 погоджено призначення Дзись Наталії Георгіївни на посаду начальника відділу внутрішнього аудиту.

План роботи служби внутрішнього аудиту ПАТ «ЮНЕКС БАНК» на 2013 рік було затверджено Спостережною радою Банку 29.12.2012 (Протокол №82).

Графік проведення перевірок відділу внутрішнього аудиту відповідає затвердженому плану.

Враховуючи викладене, ми вважаємо, що: система корпоративного управління Банку відповідає вимогам встановленим Законом України «Про акціонерні товариства»; процедури внутрішнього контролю та аудиту протягом 2013 року, які здійснює служба внутрішнього аудиту, в цілому відповідають нормативно-правовим актам Національного банку України та забезпечують адекватний контроль за ризиками Банку, однак потребують удосконалення в частині більш поглибленого аналізу кредитного ризику.

1.5. Оцінка ризиків суттєвого викривлення у фінансових звітах внаслідок шахрайських дій

Ми розглянули отриману від Банку інформацію як у вигляді тверджень (пояснень) керівництва, так і у вигляді аудиторських доказів, як того вимагають від аудитора Міжнародні стандарти аудиту з метою попередження викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства.

Відповідно до отриманих пояснень, які були розглянуті нами як того вимагають Міжнародні стандарти аудиту, керівництво не має інформації про відомі факти шахрайства або підозри у шахрайстві, що можуть вплинути на діяльність Банку. Ми також не отримали жодної іншої інформації про відомі факти таких дій з боку управлінського персоналу, працівників, відповідальних за фінансову інформацію або інших осіб.

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

Протягом звітного періоду Банком були допущені порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності у Банку, які не мали суттєвого впливу на фінансово-господарську діяльність, та у зв'язку з чим Банку були сплачені штрафні санкції на загальну суму 75 тис. грн..

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

- повне найменування: Аудиторська фірма у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю «Інтер - аудит»;
- номер та дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів: 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.);
- місцезнаходження: 01023, м. Київ, бул. Л.Українки 10, к.61;
- адреса для листування: 01103, м. Київ, вул. М. Драгомирова, 10/10, оф. 60-61,
- телефон (факс): (044) 501 64 67, тел. (044) 501 15 11;

- дата і номер договору на проведення аудиту: № 689 від «29» жовтня 2013 року;
 - дата початку та дата закінчення проведення аудиту: 22.01.2014 – 17.04.2014. 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 аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів реєстраційний номер 81 Серія П № 000081 (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 про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків від 17.09.2012 року №00000007 (строком дії до 17.09.2017 року)
 «17» квітня 2014 року, м. Київ

немає

немає

немає

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	2013	1	0
2	2012	1	0
3	2011	1	0

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

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (запишіть): Інше не передбачено	Ні	

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

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 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): Інше не передбачено	Ні	

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

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту	X	
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X

Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради	X	
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)	X	
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть): Іншого не було	Ні	

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

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

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

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 84

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

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	Комітет фінансів та аудиту	
Інші (запишіть)	Інше не передбачено	

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря? (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	

Інше (запишіть)	Інше внутрішніми документами не передбачено
-----------------	---

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

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть): Кандидатами в члени Спостережної ради Банку мають бути дієздатні фізичні особи з бездоганною діловою репутацією. Ознакою наявності бездоганної ділової репутації є відсутність нижченаведених фактів. Ознакою відсутності бездоганної ділової репутації фізичної особи є: наявність судимості, не погашеної і не знятої в установленому законодавством порядку; за пред'явленим обвинуваченням у вчиненні злочину не встановлено складу корисливого злочину, але виявлено порушення вимог Закону або нормативно-правових актів Національного банку та до особи застосовано захід впливу; неналежне виконання зобов'язань фінансового характеру щодо будь-якого банку або іншої юридичної чи фізичної особи (протягом останніх п'яти років); кандидат обіймав посаду в органах управління банку протягом одного року до запровадження тимчасової адміністрації, ліквідації банку (застосовується протягом п'яти років з дня настання події); звільнення на вимогу Національного банку чи іншого державного органу; звільнення за статтями 40 (пункти 2 - 4, 7, 8), 41 Кодексу законів про працю України (протягом останніх п'яти років); триває дія позбавлення прав обіймати певні посади або займатися певною діяльністю згідно з вироком суду; неналежне виконання обов'язків як платника податків та зборів (протягом останніх п'яти років); наявність інформації, що особа включена до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, в установленому законодавством порядку. Ознакою відсутності бездоганної ділової репутації юридичної особи є: відсутність бездоганної ділової репутації у члена виконавчого органу чи наглядової (спостережної) ради юридичної особи; відсутність бездоганної ділової репутації в особі, яка є власником істотної участі юридичної особи; неналежне виконання зобов'язань фінансового характеру щодо будь-якого банку або іншої юридичної чи фізичної особи; неналежне виконання обов'язків як платника податків та зборів; наявність інформації, що особа включена до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, в установленому законодавством порядку.	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		X

обрано нового члена		
Інше (запишіть)	Інше внутрішніми документами не передбачено	

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні)

так, створено ревізійну комісію

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 3 осіб;

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

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу, або бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Ні	Так	Ні	Ні

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

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) Так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства	X	
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	X	
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку	X	
Інше (запишіть):	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 інформаційній базі даних НКЦПФР 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
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Ні	Так	Ні	Ні	Так
Інформація про склад органів управління товариства	Так	Так	Так	Так	Так
Статут та внутрішні документи	Так	Ні	Так	Так	Так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Ні	Ні	Так	Так	Так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Ні	Ні	Ні	Ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних

стандартів фінансової звітності? (так/ні) Так

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

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (запишіть)	Інше не передбачене	

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

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)	Причин змінювати не було	

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

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

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) 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
Випуск акцій	X	
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій	X	
Кредити банків	X	
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть): Іншого не було		

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 залучати 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? Ні

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: 15.04.2011 ; 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"

Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року

Всі зазначені в Кодексі корпоративного управління принципи Банком дотримуються, а саме: 1)В Кодексі корпоративного управління закріплений 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, 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. 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, квартальних 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.

Звіт про корпоративне управління*

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

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

2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.

На протязі 2013 року склад власників істотної участі ПАТ «ЮНЕКС БАНК» залишався незмінним. Акціонером ПАТ «ЮНЕКС БАНК», що має істотну участь у капіталі банку є Товариство з обмеженою відповідальністю «ЧЕЛСІ», код за ЄДРПОУ 32692795, місцезнаходження: Україна, 50065, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Революційна, 17. Згідно з рішенням Комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків Національного банку України від 27 жовтня 2010 року №688 ТОВ «ЧЕЛСІ» має письмовий дозвіл Національного банку України на збільшення істотної участі в статутному капіталі ПАТ «ЮНЕКС БАНК» до розміру 98,3436% статутного капіталу банку, що становитиме 287 163 237 акцій банку загальною номінальною вартістю 287 163 237,00 грн. Учасниками ТОВ «ЧЕЛСІ» є 11 (Одинадцять) юридичних осіб, жодна з яких не має істотної участі в ТОВ «ЧЕЛСІ».

3. Вкажіть факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

На протязі 2013 року не було фактів порушення членами Спостережної ради ПАТ «ЮНЕКС БАНК» та членами Правління Банку внутрішніх положень та правил ПАТ «ЮНЕКС БАНК», які б призвели до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг.

4. Вкажіть про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів.

Фондом гарантування вкладів фізичних осіб 30.10.2013 до банку застосовано захід впливу у

вигляді розпорядження про усунення порушень банком законодавства про гарантування вкладів фізичних осіб (розпорядження № РУП-162/20-142/13 про усунення порушень банком вимог законодавства про гарантування вкладів фізичних осіб); Фондом гарантування вкладів фізичних осіб 30.10.2013 на голову правління накладено адміністративне стягнення у вигляді штрафу (постанова про накладення адміністративного стягнення у вигляді штрафу № ПАН-162/20-024/13/20-63/69/13)

5. Вкажіть про наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або про відсутність такої системи.

В процесі своєї діяльності Банк постійно ідентифікує та оцінює ризики, що впливають чи можуть вплинути на його фінансовий стан, а також здійснює контроль за ними відповідно внутрішньобанківської системи управління ризиками. Стратегія ризик-менеджменту Банку базується на дотриманні принципу беззбитковості діяльності та спрямована на забезпечення оптимального співвідношення між прибутковістю окремих бізнес-напрямів та рівнем ризиків, що приймає на себе Банк при здійсненні певних операцій. 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 щодо стану 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 комітет, 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. Керівництво Банку зважено підходить до комплексної оцінки ризиків за активним та пасивними операціями, диверсифікації кредитно – інвестиційного портфелю. Координація та інформаційна підтримка системи ризик-менеджменту здійснюється Управлінням ризиків та комплайенс, основною метою якого є: - виявлення (ідентифікація) ризиків, проведення оцінки їх величини, здійснення їх моніторингу, контроль ризикових позицій Банку та врахування взаємозв'язків між різними категоріями (видами) ризиків; - здійснення внутрішнього контролю (функція комплайенс) за дотриманням вимог законодавчих та нормативно-правових актів, установчих, внутрішніх документів та стандартів Банку при здійсненні операцій для мінімізації ризиків діяльності Банку.

6. Вкажіть інформацію про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року робота служби внутрішнього аудиту регулювалась наступними внутрішніми документами Банку: - Положеннями про управління та про відділ внутрішнього аудиту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», затвердженого Рішенням Спостережної Ради від 03 червня 2013 року (Протокол № 30); - посадовими інструкціями працівників служби. Положення визначають мету та порядок діяльності служби внутрішнього аудиту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», його структуру, основні завдання, функції та порядок взаємодії з іншими підрозділами Банку. У

звітному періоді управління/відділ внутрішнього аудиту підпорядковувався безпосередньо Спостережній Раді ПАТ «ЮНЕКС БАНК». Головним завданням управління внутрішнього аудиту є здійснення неупередженої та об'єктивної оцінки фінансової, операційної, інших систем і процедур контролю в Банку, оцінка та аналіз виконання посадовими особами і персоналом Банку Статуту, внутрішніх положень Банку щодо проведення операцій в обсягах наданої Національним банком України банківської ліцензії або дозволу на окремі банківські операції; нагляд за поточною діяльністю Банку; контроль за мінімізацією ризиків у активних операціях Банку; перевірка результатів поточної фінансової діяльності, контроль ефективного використання та збереження банківських ресурсів та інші. Відповідно до рішення Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банківських установ від 25 серпня 2005 року № 0525 погоджено призначення Дзись Наталії Георгіївни на посаду начальника служби внутрішнього аудиту. План роботи відділу внутрішнього аудиту ПАТ «ЮНЕКС БАНК» на 2013 рік було затверджено Спостережною радою Банку 29.12.2012 (Протокол №82). Графік проведення перевірок відділу внутрішнього аудиту відповідає затвердженому плану. Процедури внутрішнього аудиту та внутрішнього контролю відповідають вимогам нормативно-правовим актам Національного банку України та забезпечують адекватний контроль за ризиками Банку.

7. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність.

Протягом звітного періоду відчуження активів в обсязі, що перевищує розмір, встановлений Статутом ПАТ «ЮНЕКС БАНК», не здійснювалось.

8. Вкажіть результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Протягом звітного періоду купівля-продаж активів в обсязі, що перевищує розмір, встановлений Статутом ПАТ «ЮНЕКС БАНК», не здійснювалось.

9. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або про їх відсутність.

Протягом звітного періоду ПАТ «ЮНЕКС БАНК» здійснювались операції з пов'язаними особами, інформація відносно яких відображена у фінансовій звітності ПАТ «ЮНЕКС БАНК» за 2013 рік у Примітці 27 до річної фінансової звітності.

10. Вкажіть інформацію про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку (звіту).

Органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку рекомендації не надавалися

11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові)

Відповідно до рішення Спостережної ради ПАТ „Юнекс Банк” від 29.10.2013, протокол №62, банком укладено договір № 689 на проведення зовнішнього аудиту річної фінансової звітності за 2013 рік з ТОВ аудиторською фірмою «Інтер-аудит» (місцезнаходження: 01103, м. Київ, вул. Драгомирова Михайла, 10/10 офіс 60-61), код за ЄДРПОУ 30634365. 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.) Свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків від 17.09.2012 року №0000007 (строком дії до 17.09.2017 року) Аудиторський звіт та висновок підписано генеральним директором ТОВ аудиторської фірми «Інтер-аудит» - аудитором Денисюком О.В.,

який має: 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).

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.

Загальний стаж аудиторської діяльності – 15 років

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі.

Зовнішній аудитор - ТОВ аудиторська фірма «Інтер-аудит», надає послуги емітенту протягом чотирьох років

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року.

Інші аудиторські послуги не надавалися

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.

Випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора протягом 2013 року не було

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років.

З 2010 року аудит проводився тим же аудитором та аудиторською фірмою. Попередня аудиторська фірма була змінена в зв'язку з незадовільними умовами договору. Протоколом Спостережної Ради № 62 від 29 жовтня 2013 року погоджено продовження співпраці з ТОВ «Аудиторська фірма «Інтер Аудит».

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

ТОВ аудиторська фірма «Інтер-аудит» пройшла зовнішній контроль якості професійних послуг та отримала свідоцтво про відповідність системи контролю якості (Свідоцтво про відповідність системи контролю якості №205/11, видане згідно рішення АПУ від 29 вересня 2009 року). Санкції до ТОВ аудиторської фірми «Інтер-аудит» Аудиторською палатою України та органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, протягом року не застосовувалися. Фактів подання недостовірної звітності ПАТ «ЮНЕКС БАНК» не виявлено.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність механізму розгляду скарг.

Скарги реєструються в журналі вхідної кореспонденції, розписуються Головою Правління у роботу та розглядаються у відповідності до законодавства України підрозділом (-ами), на який розписано скаргу Головою Правління.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги.

Спеціального підрозділу, який розглядає скарги споживачів фінансових послуг немає. В межах своїх функціональних обов'язків в розгляді можливих скарг від споживачів беруть участь підрозділи, що обслуговують споживачів, юридичне управління, управління безпеки, тощо.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, стан

розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг).

Протягом року скарги від споживачів не надходили.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.

Станом на 31.12.2013 позови до суду стосовно надання фінансових послуг відсутні.

Річна фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

за станом на 31.12.2013

(число, місяць, рік)

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	381819	206755
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		17313	12137
Торгові цінні папери	7	0	0
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	0	0
Кошти в інших банках	9	344	240
Кредити та заборгованість клієнтів	10	1408155	994225
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	37107	42796
Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні ² компанії	13	0	0
Інвестиційна нерухомість	14	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочений податковий актив		1828	1808
Гудвіл	15	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	16	40758	48798
Інші фінансові активи	17	54	455
Інші активи	18	16418	11470
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	0	0
Усього активів		1903796	1318684
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	20	73075	59307
Кошти клієнтів	21	1477185	915100
Боргові цінні папери, емітовані банком	22	0	0
Інші залучені кошти	23	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		501	486
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0

Резерви за зобов'язаннями	24	0	0
Інші фінансові зобов'язання	25	3036	1819
Інші зобов'язання	26	2997	2693
Субординований борг	27	0	0
Зобов'язання групи вибуття	19	0	0
Усього зобов'язань		1556794	979405
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	28	320038	320038
Емісійні різниці	28	4161	4161
Незарєєстровані внески до статутного капіталу		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		23131	15477
Резервні та інші фонди банку		0	0
Резерви переоцінки	29	-328	-397
Неконтрольована частка3		0	0
Усього власного капіталу		347002	339279
Усього зобов'язань та власного капіталу		1903796	1318684

Примітки

Звіт про фінансовий стан ПАТ "ЮНЕКС БАНК" за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року, містить посилання на Примітки. Примітки, зазначені у даній формі, складені Банком та додаються до Аудиторського висновку (звіту) незалежного аудитора

Примітки, зазначені у даній формі слід читати у співвідношенні з примітками, зазначеними у формах звітності, що складені Банком та додаються до Аудиторського висновку (звіту) незалежного аудитора, а саме:

примітку 6 слід вважати приміткою 7, що наведена у звітності Банку;
 примітка 7 не наведена у звітності Банку у зв'язку з відсутністю інформації;
 примітку 8 не наведена у звітності Банку у зв'язку з відсутністю інформації;
 примітку 9 слід вважати приміткою 8, що наведена у звітності Банку;
 примітку 10 слід вважати приміткою 9, що наведена у звітності Банку;
 примітку 11 слід вважати приміткою 10, що наведена у звітності Банку;
 примітку 12 не наведена у звітності Банку у зв'язку з відсутністю інформації;
 примітку 13 не наведена у звітності Банку у зв'язку з відсутністю інформації;
 примітку 14 не наведена у звітності Банку у зв'язку з відсутністю інформації;
 примітку 15 не наведена у звітності Банку у зв'язку з відсутністю інформації;
 примітку 16 слід вважати приміткою 11, що наведена у звітності Банку;
 примітку 17 слід вважати приміткою 12, що наведена у звітності Банку;
 примітку 18 слід вважати приміткою 12, що наведена у звітності Банку;
 примітку 19 не наведена у звітності Банку у зв'язку з відсутністю інформації;
 примітку 20 слід вважати приміткою 13, що наведена у звітності Банку;
 примітку 21 слід вважати приміткою 14, що наведена у звітності Банку;
 примітку 22 не наведена у звітності Банку у зв'язку з відсутністю інформації;
 примітку 23 не наведена у звітності Банку у зв'язку з відсутністю інформації;
 примітку 24 не наведена у звітності Банку у зв'язку з відсутністю інформації;

примітку 25 слід вважати приміткою 15, що наведена у звітності Банку;
примітку 26 слід вважати приміткою 15, що наведена у звітності Банку;
примітку 27 не наведена у звітності Банку у зв'язку з відсутністю інформації;
примітку 28 слід вважати приміткою 16, що наведена у звітності Банку;
примітку 29 окремо не надається у звітності Банку.

Затверджено до випуску та
підписано

04.04.2014

року



Голова Правління О.П.Бондаренко

(підпис, ініціали, прізвище)

Ластенко І.О., тел.0445851462

(прізвище виконавця, номер телефону)

В.о. головного бухгалтера

Я.М.Кирилюк

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2013 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
Процентні доходи	31	241719	166215
Процентні витрати	31	-154915	-95016
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		86804	71199
Комісійні доходи	32	15282	12679
Комісійні витрати	32	-3682	-3485
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	43	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		-8941	-16644
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	5	-7
Результат від операцій з іноземною валютою		6360	5158
Результат від переоцінки іноземної валюти		-5069	497
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	9, 10	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	20, 21, 23	0	0
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	9, 10	-3498	-5849
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	17, 18	0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	12	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	24	0	110
Інші операційні доходи	33	1388	1008
Адміністративні та інші операційні витрати	34	-79556	-84379
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	13	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		9093	-19713
Витрати на податок на прибуток	35	-1439	4310
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		7654	-15403

Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	19	0	0
Прибуток/(збиток) за рік		7654	-15403
ІНШІЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		114	-1032
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	29	-45	198
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		69	-834
Усього сукупного доходу за рік		7723	-16237
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		7654	-15403
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		7723	-16237
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	36		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0.01	-0.05
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:	36		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:	36		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0.01	-0.05
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0

Примітки Звіт про сукупні доходи ПАТ "ЮНЕКС БАНК за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року, містить посилання на Примітки, а саме: інформація про процентні доходи, процентні витрати, чистий процентний дохід / (чисті процентні витрати)

витрати) розкрита у примітці 17; інформація про комісійні доходи та комісійні витрати розкрита у примітці 18; інформація про адміністративні та інші операційні витрати розкрита у примітці 19; інформація про прибуток / (збиток) до оподаткування, витрати на податок на прибуток, податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом розкрита у примітці 20.

Затверджено до випуску та
підписано

04.04.2014

року

Керівник

Голова Правління О.П.Бондаренко

(підпис, ініціали, прізвище)

Ластенко І.О., тел. 0445851462

Головний
бухгалтер

В.о. головного бухгалтера

І.М.Кирилюк

(прізвище виконавця, номер
телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2013 рік**

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		320038	4161	437	30880	355516	0	355516
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	5	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		320038	4161	437	30880	355516	0	355516
Усього сукупного доходу	29	0	0	-834	-15403	0	0	-16237
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	48	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду		320038	4161	-397	15477	339279	0	339279
Усього сукупного	29	0	0	69	7654	0	0	7723

доходу								
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду		320038	4161	-328	23131	347002	0	347002

Примітки

Звіт про зміни в капіталі ПАТ ЮНЕКС БАНК за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року, містить посилання на Примітки, що складені Банком та додаються до Аудиторського висновку (звіту) незалежного аудитора, а саме: примітці 16.

Затверджено до випуску та
підписано

03.04.2014

року

Керівник

Голова Правління О.П.Бондаренко

(підпис, ініціали, прізвище)

Ластенко І.О., тел.0445851462

Головний
бухгалтер

В.о. головного бухгалтера

Я.М.Кирилюк

(прізвище виконавця, номер
телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2013 рік

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Процентні доходи, що отримані		238446	161357
Процентні витрати, що сплачені		-137332	-92230
Комісійні доходи, що отримані		15282	12679
Комісійні витрати, що сплачені		-3682	-3485
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		-8941	-16285
Результат операцій з іноземною валютою		6360	5158
Інші отримані операційні доходи		1388	486
Витрати на утримання персоналу, сплачені		0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		-79556	-74893
Податок на прибуток, сплачений		-1485	-1344
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		30480	-8557
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		-5176	-2588
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		-104	31869
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		-413930	-150269
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		401	917
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		-4948	-3887
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		13768	5016
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		562086	235014
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	-110
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	9, 17	1522	268
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		184099	107673

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	-69432	-55739
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	75979	45135
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	-579	-2762
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
Придбання нематеріальних активів	14	-77	-199
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		5891	-13565
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Емісія простих акцій	26	0	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	0	0
Повернення інших залучених коштів	21	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0
Дивіденди, що виплачені	35	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		2387	1998
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		192377	96106

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		206755	110649
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	399132	206755

Примітки

Звіт про рух грошових коштів ПАТ "ЮНЕКС БАНК" за прямим методом за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року, містить посилання на Примітки. Примітки, зазначені у даній формі Розділ «Грошові кошти від інвестиційної діяльності» додаються до Аудиторського висновку (звіту) незалежного аудитора, а саме: примітку 10, що наведена у звітності Банку; примітку 11, що наведена у звітності Банку. Грошові кошти та їх еквіваленти відображено в примітці 7, що наведена у звітності.

Затверджено до випуску та
підписано

04.04.2014

Ластенко І.О., тел.0445851462

(прізвище виконавця, номер
телефону)

року Керівник



Головний
бухгалтер

Голова Правління О.П.Бондаренко

(підпис, ініціали, прізвище)

В.о. головного бухгалтера
Я.М.Кирилюк

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2013 рік**

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		0	0
Коригування:			
Знос та амортизація		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		0	0
Амортизація дисконту/(премії)		0	0
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		0	0
(Нараховані доходи)		0	0
Нараховані витрати		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим		0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0

Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		0	0
Податок на прибуток, що сплачений		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		0	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
Придбання нематеріальних активів	14	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		0	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Емісія простих акцій	26	0	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	0	0
Повернення інших залучених коштів	21	0	0

Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0
Дивіденди, що виплачені	35	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	0	0

Примітки Непрямий метод обчислення ПАТ "ІОНЕКС БАНК" не використовує

Затверджено до випуску та
підписано

04.04.2014

року

Керівник

Голова Правління
О.П.Бондаренко

(підпис, ініціали, прізвище)

Ластенко І.О., тел. 0445851462

(прізвище виконавця, номер
телефону)

Головний
бухгалтер

В.о. головного бухгалтера
Я.М.Кирилюк

(підпис, ініціали, прізвище)