

# Титульний аркуш

16.12.2020

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 40

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Довгальська Г.В.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

## Річна інформація емітента цінних паперів за 2019 рік

### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 20023569
4. Місцезнаходження: 04070, Подільський р-н, місто Київ, вулиця Почайнинська, будинок 38
5. Міжміський код, телефон та факс: (044)5851475, (044)4625062
6. Адреса електронної пошти: office@unexbank.ua
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення наглядової ради емітента від 14.12.2020, Протокол засідання Наглядової ради Банку №46 від 14.12.2020
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
9. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

### II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Річну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

[http://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id\\_part=746](http://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=746)

(URL-адреса сторінки)

16.12.2020

(дата)

## Зміст

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

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах	
4. Інформація щодо корпоративного секретаря	X
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента	X
7. Судові справи емітента	
8. Штрафні санкції щодо емітента	X
9. Опис бізнесу	X
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв)	X
1) інформація про органи управління	X
2) інформація про посадових осіб емітента	X
- інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
- інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	
- інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення	X
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)	X
11. Звіт керівництва (звіт про управління)	X
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента	X
2) інформація про розвиток емітента	X
3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента	X
- завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування	X
- інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків	X
4) звіт про корпоративне управління	X
- власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент	X
- кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати	X
- інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги	X
- інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)	X
- інформація про наглядову раду	X
- інформація про виконавчий орган	X
- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента	X
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента	X
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента	X
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента	X
- повноваження посадових осіб емітента	X

12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій	X
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)	X
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру	X
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 емітента	
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду	
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента	
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента	
21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів	
22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі	X
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами	
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента	X
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент	X
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
26. Інформація про вчинення значних правочинів	X
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	X
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	X
29. Річна фінансова звітність	X
30. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)	X

31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)

32. Твердження щодо річної інформації

X

33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента

34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом

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

X

36. Інформація про випуски іпотечних облігацій

37. 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 станом на кінець звітного року

38. 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

39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

41. Основні відомості про ФОН

42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

45. Правила ФОН

46. Примітки:

Річна інформація емітента цінних паперів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі по тексту інформації - АТ "ЮНЕКС БАНК", Банк, емітент) за 2019 рік затверджена Наглядовою радою емітента 14 грудня 2020 року (Протокол від 14.12.2020 №46) до її розкриття відповідно до вимог Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок". "Відомості про участь емітента в інших юридичних особах" не складаються в зв'язку з тим, що Банк не приймає участі у створенні юридичних осіб. Інформація у розділі "Судові справи емітента" не складається тому, що у звітному періоді не було судових справ, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів емітента. "Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента" не складається, тому що посадові особи не володіють акціями емітента. "Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій", "Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій", "Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій" не

складається тому, що у звітному періоді таких випадків не було. "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 забезпечення випуску боргових цінних паперів" не складається тому, що випуску боргових цінних паперів не було. "Інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду " не складається, тому що власні акції не викупалися. "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)" не складається, оскільки Банк не випускав цільові облігації, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості. "Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента" не складається тому, що емітент не випускав крім акцій інших цінних паперів. "Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента" не складається тому, що у власності працівників емітента акцій немає. "Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів" не складається тому, що будь яких обмежень немає. "Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами " не надається, оскільки рішення про виплату дивідендів за звітний період та за період, що передував звітньому, не приймалося, дивіденди та інші доходи не виплачувались. "Інформація щодо вартості чистих активів емітента" не складається - емітент здійснює банківську діяльність. "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" та "Інформація про собівартість реалізованої продукції" не заповнюється тому що емітент є таким, що не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води. (Не складається відповідно до "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів (затвердженого Рішенням НКЦПФР від 03.12.2013г. № 2826 (зі змінами). "Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів " не складається тому, що у звітному періоді таке рішення не приймалося. "Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)" не надається в зв'язку з відсутністю випуску боргових цінних паперів і як наслідок немає поручителя (страховика/гаранта). "Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента" не надається в зв'язку з відсутністю у емітента цієї інформації. "Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом" не надається в зв'язку з відсутністю таких договорів. "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.

### III. Основні відомості про емітента

**1. Повне найменування**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК"

**2. Скорочене найменування (за наявності)**

АТ "ЮНЕКС БАНК"

**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 належать 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)**

360

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

64.19 - Інші види грошового посередництва

**10. Банки, що обслуговують емітента**

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

UA503000010000032003119701026

3) поточний рахунок

UA503000010000032003119701026

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

Raiffeisen Bank International AG, Vienna, Austria, МФО 31000

5) IBAN

070-55.071.674

6) поточний рахунок

070-55.071.674

**11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності**

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
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	
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 продавжувати діяльність згідно даної ліцензії.			

**13. Інформація щодо корпоративного секретаря (для акціонерних товариств)**

Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)
1	2	3
23.12.2019	Ластенко Інна Олексіївна	(044)585-14-62, ial@unexbank.ua
Опис	З 23 грудня 2019 року згідно Рішення Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (протокол №35 від 20.12.2019) до Організаційної структури управління Банку було введено посаду Корпоративного секретаря та обрано з 23.12.2019 на цю посаду Ластенко Інну Олексіївну. Попередня посада, яку займала Ластенко І.О. - начальник Управління інвестиційної політики АТ "ЮНЕКС БАНК", досвід роботи з питань корпоративного управління - понад 10 років. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Ластенко І.О. не має.	

**14. Інформація про рейтингове агентство**

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
ТОВ "Рейтингове агентство "IBI -рейтинг"	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 05.09.2019	uaA-стабільний
Опис	Незалежне уповноважене рейтингове агентство ТОВ "Рейтингове агентство "IBI - рейтинг" (далі - Агентство) 28.лютого 2019 року оновило рейтингову оцінку емітента на рівні uaA-стабільний. 27 червня 2019 року Агентство підтвердило рейтинг надійності банківських вкладів АТ "ЮНЕКС БАНК" на рівні 4+(висока надійність). 05 вересня 2019 року Агентство підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг АТ "ЮНЕКС БАНК" за Національною рейтинговою шкалою на рівні uaA- стабільний та підтвердила рейтинг надійності банківських вкладів АТ "ЮНЕКС БАНК" на рівні 4+(висока надійність). 27 грудня 2019 року Агентство надало банку сертифікат щодо підтвердження рейтингу надійності банківських вкладів на рівні 4+ висока надійність, у якому зазначено, що фінансова установа надійна, вчасно розраховується за своїми зобов'язаннями відповідно до чинного законодавства (у т.ч. вимог НБУ); імовірність виникнення проблем зі своєчасним поверненням вкладу невисока, хоча і існує певна залежність від впливу зовнішніх та внутрішніх факторів. Повна інформація щодо рейтингів емітента розміщена на сторінці його сайту: <a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=4959">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=4959</a> .		

**15. Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента**

1) Найменування

КРИВОРІЗЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 АТ "ЮНЕКС БАНК"

2) Місцезнаходження



Україна, 50027, Дніпропетровська обл., н/д р-н, м. Кривий Ріг, вул. Костенка, буд.11 прим.,13

3) Опис

Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажу продуктів Банку фізичним та юридичним особам.

1) Найменування

КАЛИТЯНСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 АТ "ЮНЕКС БАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 07420, Київська обл., н/д р-н, смт. Калита, вул. Миру, буд. 53

3) Опис

Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажу продуктів Банку фізичним та юридичним особам.

1) Найменування

ЗАПОРІЗЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 АТ "ЮНЕКС БАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 69035, Запорізька обл., н/д р-н, м. Запоріжжя, пр. Соборний, буд. 200

3) Опис

Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажу продуктів Банку фізичним та юридичним особам.

1) Найменування

ОДЕСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 АТ "ЮНЕКС БАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 65044, Одеська обл., н/д р-н, м. Одеса, пр. Шевченка , буд. 4-Б оф.2

3) Опис

Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажу продуктів Банку фізичним та юридичним особам.

1) Найменування

ХАРКІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 АТ "ЮНЕКС БАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 61024, Харківська обл., н/д р-н, м. Харків, вул. Ярослава Мудрого, буд. 38, прим.137.6,137.7,137.8,137.9

3) Опис

Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажу продуктів Банку фізичним та юридичним особам.

1) Найменування

ДНІПРОПЕТРОВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №2 АТ "ЮНЕКС БАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 49000, Дніпропетровська обл., н/д р-н, м. Дніпро, вул. Робоча, буд. 178, прим.28

3) Опис

Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажу продуктів Банку фізичним та юридичним особам.

1) Найменування

КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №2 АТ "ЮНЕКС БАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 02152, н/д р-н, м. Київ, вул. Івана Миколайчука, буд. 7а

3) Опис

Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажу продуктів Банку фізичним та юридичним особам.

1) Найменування

КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №3 АТ "ЮНЕКС БАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 01033, н/д р-н, м. Київ, вул. Паньківська, буд. 19

3) Опис

Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажу продуктів Банку фізичним та юридичним особам.

1) Найменування

КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №6 АТ "ЮНЕКС БАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 04205, н/д р-н, м. Київ, вул. маршала Тимошенка, буд. 29

3) Опис

Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажу продуктів Банку фізичним та юридичним особам.

1) Найменування

КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №7 АТ "ЮНЕКС БАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 03194, н/д р-н, м. Київ, бульвар Кольцова, буд. 14-Е

3) Опис

Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажу продуктів Банку фізичним та юридичним особам.

1) Найменування

КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №9 АТ "ЮНЕКС БАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 04070, н/д р-н, м. Київ, вул. Ігорівська, буд. 7А

3) Опис

Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажу продуктів Банку фізичним та юридичним особам.

1) Найменування

ВІДДІЛЕННЯ "ЗАПОРІЗЬКЕ РЕГІОНАЛЬНЕ УПРАВЛІННЯ" АТ "ЮНЕКС БАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 69095, Запорізька обл., н/д р-н, м. Запоріжжя, пр-т Соборний, буд. 144

3) Опис

Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажу продуктів Банку фізичним та юридичним особам.

1) Найменування

ХЕРСОНСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 АТ "ЮНЕКС БАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 73026, Херсонська обл., н/д р-н, м. Херсон, провулок Пугачова, буд. 5-а

3) Опис

Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажу

продуктів Банку фізичним та юридичним особам.

1) Найменування

МИКОЛАЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №2 АТ "ЮНЕКС БАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 54029, Миколаївська обл., н/д р-н, м. Миколаїв, пр-т Центральний, буд. 15-б

3) Опис

Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажу продуктів Банку фізичним та юридичним особам.

1) Найменування

ТЕРНОПІЛЬСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 АТ "ЮНЕКС БАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 46011, Тернопільська обл., н/д р-н, м. Тернопіль, пр-т. С. Бандери, буд. 53

3) Опис

Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажу продуктів Банку фізичним та юридичним особам.

1) Найменування

ХАРКІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №2 АТ "ЮНЕКС БАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 61001, Харківська обл., н/д р-н, м. Харків, майдан Захисників України, буд. 15

3) Опис

Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажу продуктів Банку фізичним та юридичним особам.

1) Найменування

ПОЛТАВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 АТ "ЮНЕКС БАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 36003, Полтавська обл., н/д р-н, м. Полтава, вул. Соборності, буд.46

3) Опис

Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажу продуктів Банку фізичним та юридичним особам.

1) Найменування

ЦЕНТРАЛЬНЕ ВІДДІЛЕННЯ АТ "ЮНЕКС БАНК"

2) Місцезнаходження

Україна, 04070, н/д р-н, м. Київ, вул. Почайнинська, буд. 38

3) Опис

Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажу продуктів Банку фізичним та юридичним особам.

**17. Штрафні санкції щодо емітента**

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання
1	№ РУП-162/38-003/18, 13.02.2019	Фонд гарантування вкладів фізичних осіб	Розпорядження про усунення порушень	Порушення усунено
<b>Опис:</b>				

Вимоги виконано, про виконання повідомлено ФГВФО				
2	Постанова № 71, 29.12.2018	Національний банк України	Штраф за порушення за порушення вимог валютного законодавства	Штраф був сплачений 04.01.2019
<b>Опис:</b>				
Сума штрафу 17 000,00 грн.				
3	Самостійне нарахування, 23.08.2019	Самостійне нарахування	Штраф за порушення податкового законодавства (за несвоєчасну реєстрацію податкової накладної в ЄРПН)	Штраф був сплачений 23.08.2019
<b>Опис:</b>				
Сума штрафу 1 004,23 грн.				
4	Самостійне нарахування,	Самостійне нарахування	штраф за порушення податкового законодавства (за несвоєчасну реєстрацію податкової накладної в ЄРПН)	Штраф був сплачений 19.12.2019
<b>Опис:</b>				
Сума штрафу 140,00 грн.				

## XI. Опис бізнесу

### Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Станом на 01 січня 2019 року в Банку діяла організаційна структура, яка була затверджена рішенням Наглядової ради Банку (протокол №33 від 15.10.2018).

Протягом 2019 року декілька раз відбувалися зміни в організаційній структурі управління Банку (далі - ОСУ Банку) за для приведення її до відповідності меті та діяльності Банку, наданні можливості задовольнити вимоги клієнтів у повному обсязі. Рішення про внесення змін до ОСУ Банку приймалися на засіданнях Наглядової ради Банку.

З 20 березня 2019 року у складі ОСУ Банку були здійснені наступні зміни: перейменовано Департамент фінансового моніторингу і валютного контролю у Департамент фінансового моніторингу і валютного нагляду, перейменовано Управління валютного контролю Департаменту фінансового моніторингу і валютного контролю в Управління валютного нагляду Департаменту фінансового моніторингу і валютного нагляду.

З 23 грудня 2019 року у складі ОСУ Банку були здійснені наступні зміни: зі структури ОСУ виведено посаду Заступника головного бухгалтера Банку; Управління інвестиційної політики, з відділом цінних паперів; Управління проектного менеджменту. До складу ОСУ Банку введено посаду Корпоративного секретаря. Операційний департамент підпорядковано Голові Правління. В підпорядкуванні Голови Правління створено Департамент маркетингу та CRM, до складу якого ввійшли Управління маркетингу і Управління CRM та аналізу клієнтської бази.

Зі структури Правління виведено посаду Заступника Голови Правління, Члена Правління (Вакансія). Зі складу Департаменту продажів виведено Управління дистанційних продажів та підпорядковано його Голові Правління. Управління кредитної адміністрації переміщено в підпорядкування Заступника Голови Правління з ризиків, Член Правління (Вакансія).

Управління справами (у складі з Відділом діловодства і Господарським відділом) і Відділ інформаційної безпеки підпорядковано заступнику Голови Правління, Члену Правління (Кривошеїну П.П.). Зі структури Управління роздрібних кредитних ризиків Департаменту ризиків виведено Відділ верифікації клієнтів, Відділ раннього моніторингу, Відділ контролю роздрібних ризиків. Зі структури Департаменту розвитку бізнесу виведено Управління розробки продуктів, Управління супроводження продуктів, Управління маркетингу. Зі структури Департаменту казначейських операцій виведено Управління маржинальної торгівлі.

Департамент розвитку бізнесу перейменоване у Департамент розвитку роздрібних продуктів.

Станом на 31.12.2019 в Банку діяла організаційна структура управління, яка затверджена рішенням Наглядової ради АТ "ЮНЕКС БАНК" (протокол №35 від 20.12.2019).

**Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента**

Станом на 31.12.2019 року середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) - 337; середня чисельність позаштатних працівників - 0; працівників, що працюють за сумісництвом (осіб) - 8; чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб)- 28.

Фонд оплати праці у звітному 2019 році склав 77 992,0 тис. грн. й відносно попереднього звітного року збільшився на 9303,9 тис. грн. (для порівняння, сума ФОП за 2018 рік становила 68 688,1 тис. грн.).

В Банку діє програма, що спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента - "ПОРЯДОК НАВЧАННЯ ПЕРСОНАЛУ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" від 16.01.2018.

**Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання**

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 запитам, 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. АТ "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) (реєстрація за номером №162 від 5 листопада 2002 р.), Місцезнаходження об'єднання: вул. Січових Стрільців, 17, м. Київ, 04053. 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.

"ПРОСТІР" - національна платіжна система, яка базується на відкритих міжнародних стандартах та забезпечує проведення розрахунків з використанням платіжних карток з магнітною смугою та EMV-чипом. АТ "ЮНЕКС БАНК" є номінальним учасником цієї національної платіжної системи. Здійснюється емісія та обслуговування платіжних карток. Міжнародна платіжна система VISA International - провідна міжнародна платіжна система, з якою співпрацюють 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. АТ "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 близько 10 тисяч платіжних карток АТ "ЮНЕКС БАНК". Міжнародна платіжна система MasterCard Worldwide - одна з найбільших міжнародних платіжних систем світу. АТ "ЮНЕКС БАНК" є афілійованим членом даної платіжної системи та надає послуги з емісії платіжних карток MasterCard Debit World та MasterCard Black Edition.

Банк є учасником Асоціації "Українська Національна група Члени користувачів СБІФТ "УкрСБІФТ". Асоціація об'єднує на добровільних засадах засадах юридичних осіб, які є банківськими та/або фінансовими установами-користувачами міжнародної системи обміну платіжними повідомленнями SWIFT. 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. АТ "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.

**Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності**

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

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

Будь-яких пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб, протягом звітнього періоду не надходило.

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

Основними принципами облікової політики Банку є:

- нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітнього періоду потрібно порівняти доходи звітнього періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів; доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;
- безперервність - оцінка активів та зобов'язань здійснюється, виходячи з припущення, що банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому;
- зрозумілість - з цією метою припускається, що користувачі облікової інформації та фінансової звітності мають відповідні знання з бізнесу, економічної діяльності та бухгалтерського обліку і прагнуть вивчати інформацію з достатньою ретельністю;
- доречність - щоб бути корисною, інформація має бути доречною, відповідати потребам користувачів під час прийняття ними економічних рішень; на доречність інформації впливають її характер та суттєвість;
- суттєвість - інформація є суттєвою, якщо неврахування її або неправильне відображення може вплинути на економічні рішення користувачів, прийняті на основі фінансових звітів;
- достовірність - у фінансових звітах відображається вся інформація, яка може бути використана керівництвом Банку, інвесторами чи іншими користувачами для прийняття рішень; інформація повинна бути достовірною, тобто вільна від суттєвих помилок та упередженості, відображати дійсний стан справ;
- правдиве подання - щоб бути достовірною, інформація має правдиво відображати операції й інші події, які вона розкриває, або, як очікується, зможе розкрити, з необхідними поясненнями в записках про правила оцінки активів і пасивів; операції повинні відповідати змісту статей фінансових звітів;
- превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;
- нейтральність - щоб бути достовірною, інформація, яка міститься у фінансових звітах, має бути нейтральною, тобто вільною від упередженості;

- обачність означає застосування в обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/ або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/ або витрати не занижуватимуться;
- повне висвітлення означає, що усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків; фінансова звітність повинна містити всю інформацію про фактичні та результати потенційні наслідки операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються на її основі;
- зіставність - облікова політика Банку, принципові правила бухгалтерського обліку не змінюються (за виключенням випадків, які випливають зі змін в законодавчій та нормативно-правовій базі), що забезпечує можливість порівняння показників фінансових звітів різних звітних періодів;
- автономність - активи та зобов'язання Банку мають бути відокремлені від активів і зобов'язань власників Банку та інших банків (підприємств), у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не мають відображатися у фінансовій звітності Банку;
- прийнятність вхідного балансу - залишки за балансовими рахунками на початок звітного періоду повинні відповідати залишкам за ними на кінець попереднього звітного періоду;
- конфіденційність- інформація, відображена у звітності, не повинна негативно впливати на інтереси Банку, але має представляти весь її обсяг, що вимагається чинним законодавством та Міжнародними стандартами фінансової звітності;
- історична (фактична) собівартість - активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, мають переоцінюватись у разі зміни офіційного валютного курсу; Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік Банку і складається фінансова звітність є національна валюта України - гривня

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

Протягом року метод амортизації залишається незмінним. Наприкінці кожного звітного року, методи нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів переглядаються на відповідність економічним вигодам, що очікує отримати Банк від їх застосування. Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються у складі інших операційних і адміністративних витрат у періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації. По малоцінних необоротних матеріальних активах амортизація нараховується в розмірі 100% вартості у першому місяці експлуатації. Амортизація на незавершене будівництво, а також на землю не нараховується.

Для визначення вартості запасів при їх відпуску в експлуатацію та іншому вибутті використовуються наступні методи: метод ідентифікованої собівартості одиниці запасів, що передбачає ведення записів за кожною одиницею придбаних, переданих в експлуатацію запасів (за ідентифікованою вартістю оцінюються запаси, що не можуть замінювати один одного); метод ФІФО - вартість перших за часом надходжень запасів - перше надходження - перший видаток, що передбачає, що цінності, які надійшли на склад першими, першими і передаються у разі відпуску в експлуатацію.

Для всіх одиниць запасів матеріальних цінностей, що мають однакове призначення та однакові умови використання, застосовується лише один із наведених методів.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю, первісною або амортизованою собівартістю залежно від їх класифікації. Детальна інформація щодо обраної емітентом облікової політики розкрита у Примітці 3 "Основи подання фінансової звітності" та у Примітці 4 "Принципи облікової



політики" фінансової звітності за 2019 рік, що складена Банком відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) станом на 31.12.2019 р та розміщена у розділі до цього звіту: "Примітки до звіту за 2019 рік".

[https://unexbank.ua/user\\_file/AuditReport\\_UNEX\\_2019\\_compressed.pdf](https://unexbank.ua/user_file/AuditReport_UNEX_2019_compressed.pdf)

**Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік**

Інформація про господарську діяльність емітента

Основним видом послуг, що надає емітент, є кредитування суб'єктів господарської діяльності та фізичних осіб: загальний обсяг кредитів наданих клієнтам станом на 01.01.2020р. (без врахування нарахованих процентів) склав 321 млн.грн., середньорічний обсяг портфеля за 2019 рік (без врахування нарахованих процентів) склав 401 млн.грн., обсяг нарахованих процентних доходів склав 96 млн.грн., або 46,6% загальних доходів за рік, середньорічна доходність (ціна) склала 23,9% річних. Існуючий профіцит ліквідності Банк активно розміщував в ОВДП та депозитні сертифікати НБУ: середньорічний обсяг портфеля за 2019 рік (без врахування нарахованих процентів) склав 255 млн.грн., обсяг нарахованих процентних доходів склав 41 млн.грн., або 19,9% загальних доходів за рік, середньорічна доходність (ціна) склала 16,0% річних. Основним пріоритетом діяльності Банку на найближчі роки визначено розвиток роздрібного бізнесу. Крім того, обсяг комісійних доходів за надані клієнтам послуги фінансового характеру за 2019 рік склав 48 млн.грн., або 23,3% загальних доходів.

Стан галузі

На функціонування банківського сектора України в 2019 році впливали, насамперед, політична ситуація в країні, воєнні дії на території країни, коливання курсу національної валюти та інфляційні процеси, стан економіки, зміни в банківському законодавстві та різних галузях економіки. Офіційний курс національної валюти зміцнився на 14,4% порівнянні з початком 2019 року з 27,69 до 23,69 грн. за долар США. Обмеження кредитування в іноземній валюті призвело до істотного зниження ставок за банківськими депозитами в іноземній валюті, ставки за гривневими депозитами також поступово знижувалися. Облікову ставку НБУ було знижено з 18% до 13,5%. Більша частина банківських установ має необхідний запас капіталу, що дозволяє абсорбувати збитки від погіршення якості активів. Разом з тим, враховуючи тенденції у світовій економіці, зниження інвестиційної привабливості банківського сектора країни і ймовірність істотного погіршення ситуації у низці галузей вітчизняної економіки через політичну кризу, протягом 2020 року необхідною умовою успішного функціонування банківського сектору буде здатність банків підтримувати власну платоспроможність та забезпечити докапіталізацію до прийняттого рівня. 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 2020 році буде мати оновлення вітчизняного політикуму, проведення структурних реформ в економіці та ефективна політика взаємодії з зовнішніми фінансовими інституціями.

Напрямки розвитку

У 2019 році пріоритетним напрямом діяльності Банку була стабілізація клієнтської бази малого та середнього корпоративного бізнесу та активне нарощування клієнтської бази роздрібного бізнесу. Банком було розроблено ряд нових продуктів та значно покращено умови обслуговування роздрібних клієнтів. Банк здійснює заходи щодо розширення своєї діяльності, а саме розробку та впровадження нових банківських продуктів, які відповідатимуть потребам та інтересам клієнтів. Протягом 2019 року АТ "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;
- Документарні операції, у тому числі операції по акредитивами у національній та іноземній валютах, банківські гарантії;
- Операції з цінними паперами;
- Оренда індивідуальних банківських сейфів;
- Реалізація програм виплати заробітної плати на платіжні картки (заробітні проекти), встановлення банкоматів на території підприємств;
- Інформаційно-консультаційні послуги;
- Операції з дорогоцінними металами.

В найближчому майбутньому планується продовжити розвиток Банку як надійної фінансової установи з акцентом на розвиток роздрібного бізнесу.

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

Основні ризики діяльності АТ "ЮНЕКС БАНК" є характерними для усіх банківських установ України та є стандартними ризиками банківської діяльності. Банк здійснює управління ризиками в ході постійного процесу визначення, оцінки та спостереження, а також шляхом встановлення лімітів ризику, стрес - тестування та інших заходів внутрішнього контролю. Процес управління ризиками має вирішальне значення для підтримання стабільної діяльності Банку, і кожен окремий співробітник Банку несе відповідальність за ризики, що пов'язані з виконанням обов'язків. Функція управління ризиками в Банку здійснюється стосовно кредитного ризику, ризику ліквідності, ринкового ризику (який включає оцінку інструментів чутливих до зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів), процентного ризику банківської книги та операційного і комплаєнс-ризиків.

Функції управління ризиками розподілені між Наглядовою радою Банку, Правлінням та комітетами Правління, підрозділами, що за своїми функціями зобов'язані управляти ризиками Банку відповідно до визначених повноважень. Наглядова рада Банку відповідає за стратегічний підхід до управління ризиками, що підтверджується Положеннями про Наглядову раду, стратегіями та принципами управління ризиками, відображеними у внутрішніх нормативних документах Банку та затверджених Наглядовою радою. Правління організовує та контролює процес управління ризиками в Банку. Функція управління ризиками на цьому рівні передбачає розробку та реалізацію стратегії управління ризиками, а також принципів, концепції, політики та лімітів ризику. За виконання стратегії управління ризиками за відповідними напрямками відповідають Кредитний Комітет, Комітет з питань управління активами та пасивами, Комітет з управління інформаційної безпекою та інші комітети. Підрозділи Департаменту ризиків забезпечують аналітично - методологічну основу управління ризиками, відповідають за впровадження та проведення процедур, пов'язаних із управлінням ризиками, з метою

забезпечення незалежних процесів контролю. Представник Департаменту управління ризиками входить до складу комітетів Правління із правом "Вето". На рівні структурних підрозділів Банку також забезпечується збір повної, достовірної та оперативної інформації в системи оцінки ризиків і звітності про ризики. Відділ внутрішнього аудиту періодично проводить аудит процесів управління ризиками, під час якого перевіряється як достатність процедур, так і виконання цих процедур. Відділ внутрішнього аудиту обговорює результати проведених перевірок і подає свої висновки та рекомендації Наглядовій Раді і Правлінню Банку. Банк організовує систему управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту: перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів банку та підрозділів підтримки діяльності банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками; друга лінія - на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс); третя лінія - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками. Оцінка ризиків Банку здійснюється за допомогою методів, що відображають як передбачувані збитки, що, ймовірно, виникнуть за звичайних обставин, так і непередбачувані збитки, що є попередньою оцінкою максимальних фактичних збитків на основі статистичних та експертних моделей. У моделях використовуються ймовірності, історичні дані, скориговані для відображення поточного економічного середовища. Банк також відпрацьовує сценарії найгірших випадків (стрес-сценарії), що можуть настати у разі надзвичайних подій. Оперативне управління ризиками здійснюється, зокрема шляхом введення ключових показників ризику та встановлення лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику і процедури ескалації порушень лімітів ризиків з урахуванням визначеного ризик-апетиту та зважаючи на результати стрес-тестування і оцінки поточного стану ризиків із впливом.

Ліміти відображають бізнес-стратегію та ринкове середовище Банку, а також рівень ризику, який Банк готовий прийняти. Крім цього, Банк контролює та оцінює загальну здатність протистояти ризикам стосовно сукупного впливу ризиків усіх типів та в усіх видах діяльності. Інформація, отримана за всіма видами діяльності, вивчається та обробляється з метою аналізу, контролю та виявлення ризиків на ранніх етапах. Ця інформація подається на розгляд Наглядової ради Банку, Правління, Комітету з управління активами та пасивами Банку, Кредитному комітету Банку та керівникам відповідних підрозділів.

На постійній основі складаються звіти стосовно ризику ліквідності, кредитного, ринкових, процентного і операційного ризиків. Система лімітів включає показники (у т.ч. за більш жорсткими вимогами у порівнянні з економічними нормативами встановленими Національним банком України) зокрема: мінімального обсягу капіталу, його адекватності, рівня кредитного ризику на 1-го контрагента, великих контрагентів, пов'язаних осіб, рівнів масимальної концентрації за вкладниками, відкритих валютних позицій, вартості під ризиком відкритих позицій, рівня розривів між вимогами та зобов'язаннями у т.ч. чутливими до зміни процентної ставки, рівнів резервування, проблемної заборгованості, бланкового кредитування, ключових показників операційних ризиків та які контролюються на постійній основі із щомісячним розглядом на рівні Комітетів Правління/ Правління/ Наглядової ради.

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

Основні придбання активів за останні п'ять років переважно представлені нематеріальними активами, зокрема капітальними вкладеннями в спеціалізоване банківське програмне забезпечення та іншу ліцензійну програмну продукцію. Щорічні вкладення в необоротні активи становлять не менше 5 млн.грн на рік. Суми придбання та відчуження активів протягом 2019 року не займають значної частки у відношенні до загальних обсягів банківських операцій,

зокрема, на придбання необоротних активів було спрямовано 5,4 млн.грн, сума вибуття в результаті продажу невикористаних основних засобів склала 1,4 млн.грн

В найближчому майбутньому Банк не планує здійснювати інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, у значних обсягах. Вкладення в інвестиції, що пов'язані з придбанням основних засобів та нематеріальних активів, в основному, спрямовані на оновлення комп'ютерного обладнання та програмного забезпечення. На 2020 рік такі вкладення заплановані на рівні близько 4,0 млн грн. Зазначені витрати фінансуються банком за рахунок власних джерел, а не запозичених коштів.

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

До основних засобів Банку належать основні засоби виробничого призначення:

- будинки, споруди - приміщення, що належать банку на праві власності, а також вартість поліпшень (завершених капітальних інвестицій) в орендовані приміщення;
- машини та обладнання;
- транспортні засоби;
- інші основні засоби, в тому числі інструменти, прилади, інвентар (меблі).

Основні засоби невикористаного призначення відсутні.

Всі основні засоби використовуються в банківській діяльності в повному обсязі, знаходяться у виробничих приміщеннях чи поза ними в залежності від об'єкта, що експлуатується, за адресами розташування головного офісу Банку та його відокремлених структурних підрозділів.

Діяльність Банку не пов'язана з діяльністю, що має прямий зв'язок або наслідки на навколишнє середовище та екологічний стан. Відповідно, екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів Банку, суттєвого впливу не мають.

Банк здійснює капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи з метою вдосконалення бізнес-процесів та розвитку мережі продажів, забезпечення діяльності Банку та розвитку цифрових та інформаційних технологій.

Обмежень, стосовно використання основних засобів та нематеріальних активів станом на 31 грудня 2019 року немає. Оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів станом на 31 грудня 2019 року не має.

**Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень**

Діяльність емітента знаходиться у високій ступені залежності від законодавчих або економічних обмежень. На функціонування емітента впливають, насамперед, процеси в вітчизняній банківській системі, 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 грошово-кредитна і валютна політика уряду, стабілізація політичної ситуації в країні, негативні процеси в вітчизняній банківській системі, динаміка споживчої інфляції та її складових щодо збереження інфляційного тиску, та події на світових фінансових ринках. На діяльність емітента серед іншого впливає також нестабільність та колізійність норм чинного законодавства України, очікування бізнесу та домогосподарств щодо свого фінансово-економічного стану, потреба у позикових коштах та очікування щодо зростання обсягів виробництва в цілому.

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

Станом на 01.01.2020 структура фінансування діяльності емітента наступна:

Ресурси	Обсяг, тис.грн	Структура
Кошти клієнтів*	629 026,1	67,1%
Кошти ДІУ*	6 470,2	0,7%
Інші зобов'язання	23 712,9	2,5%
Власний капітал	277 911,9	29,7%
ВСЬОГО	931 683,3	100,0%

\*без врахування нарахованих процентів

Основним джерелом фінансування є залучені кошти клієнтів (67,1%) як на умовах строкових депозитних вкладів, так і у вигляді залишків на поточних рахунках.

Значну частину у пасивах емітента займає власний капітал - 29,7% (при загальноприйнятій нормі не менше 10%). Рівень капіталізації достатній. Нормативи Національного банку України щодо рівня капіталізації та ліквідності виконуються.

На даний момент Банк продовжує роботу над збереженням та нарощуванням клієнтської бази, стабілізацією обсягу залучених ресурсів, збільшення їх строковості та зниження вартості залучення. Важливим напрямком роботи також є підвищення рівня диверсифікації ресурсної бази.

Банк відповідає вимогам щодо достатності капіталу. Так за станом на 01.01.2020 регулятивний капітал (РК) становив 218,508млн.грн. при мінімальних вимогах не менше 200млн.грн. При цьому, адекватність капіталу (характеризує обсяги активів зважених на ризик по відношенню до РК) становила 81,77%, що значно перевищує нормативні вимоги - не менше 10%. Рівень ліквідності Банку є високим, що підтверджується значенням економічних нормативів ліквідності: короткострокової - 129,34% (не менше 60%), коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR<sub>ВВ</sub>) - 301,82%, коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCR<sub>ІВ</sub>) - 626,28%. Банком здійснюються заходи щодо підтримання ліквідності на високому рівні, зокрема з урахуванням обраної політики щодо управління співставністю повернення між вимогами та зобов'язаннями, підтримання визначеного обсягу високоліквідних коштів, вимог до якості позичальників та роботі з вкладниками клієнтами Банку.

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

Станом на 31.12.2019 Банк не має зобов'язань за укладеними та не виконаними договорами.

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

Стратегія АТ "ЮНЕКС БАНК" направлена на побудову роздрібного банку з фокусом на сегменті споживчого кредитування з основними продуктами, що реалізовані на карткових технологіях, та концентрацією на дистанційних каналах продажу.

Основні завдання, які стоять перед Банком: розвиток роздрібного бізнес-сегменту; оптимізація обсягів та структури активів та прибутку Банку; використання сучасних технологій - надання гарантовано якісного банківського обслуговування; зважений фінансовий менеджмент під час формування і управління структурою активів та пасивів, ефективне управління співвідношенням окремих джерел та видів зобов'язань, формування оптимальної структури балансу, підвищення платоспроможності та зміцнення фінансової стійкості банку; диверсифікація діяльності на різних напрямках з метою зниження рівня банківських ризиків; зважена цінова (тарифна) політика під час впровадження банківських продуктів та послуг на ринок; політика відкритості і

прозорості для клієнтів; забезпечення умов діяльності Банку як стабільного фінансового інституту; концентрації на цільових сегментах ринку для кожного виду діяльності; оптимізація та підвищення ефективності регіональної мережі та дистанційних продажів.

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

- Банк орієнтується на світові стандарти обслуговування клієнтів і рівною мірою цінує кожного із них;

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

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

- Банк декларує себе як фінансовий заклад, що обслуговує клієнтів по всій території України.

Банк відмовляється від участі та 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.

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

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.

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

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

Показники	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020
Активи	878 241,5	931 683,3	937 121,2
Кред.-інв.порф. (без нарах.%)	496 518,5	447 353,9	320 575,3
Кошти клієнтів (без нарах.%)	571 698,4	630 687,6	629 026,1
Власний капітал	276 880,1	268 641,8	277 911,9
Чистий операційний дохід	100 727,3	137 084,8	161 679,3
Результат до рез.			
без врах. надзв. витрат	10 594,9	4 802,1	7 322,7
Фінансовий результат	86 006,9	-11 191,2	9 202,5
Кількість відділень	22	22	18

Емітент підтримує стабільний рівень чистого операційного доходу та результату до резервів та надзвичайних витрат (за рахунок оптимізації управління активами та пасивами).

Фінансовий стан емітента стабільний, рівень ризику - помірний

#### **IV. Інформація про органи управління**

Орган управління	Структура	Персональний склад
Загальні збори	Загальна кількість акціонерів Банку - 34	Акціонер, що має домінуючий пакет

учасників Банку	особи. Структура власності Банку розкрита на сайті Банку за посиланням: <a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=3619">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=3619</a>	акцій Банку - компанія ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (WITHINE INVESTMENTS LTD), сертифікат про інкорпорацію HE 253408, яка володіє 290083237 простих іменних акцій Банку - 99,3436% від статутного капіталу Банку. Іншим акціонерам належить 0,6564% від статутного капіталу Банку.
Наглядова рада Банку	Структура, що діяла у період з 01.01.2019 до 19.04.2019 (обрано загальними зборами учасників Банку з 03.09.2018 (протокол № 38 від 03.09.2018) мала склад: Голова Наглядової ради та 4 (чотири) члена Наглядової ради. (3 (три) незалежних директора, 2 (два) представника акціонера).	У період з 01.01.2019 до 19.04.2019 до складу входило 5-ть осіб: Дзятко Дмитро Ярославович - Голова Наглядової ради - представник акціонера Банку компанії ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (WITHINE INVESTMENTS LTD), сертифікат про інкорпорацію HE 253408, яка володіє 290083237 простих іменних акцій Банку - 99,3436% від статутного капіталу Банку. Просенюк Сергій Миколайович - члени Наглядової - представник акціонера Банку компанії ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (WITHINE INVESTMENTS LTD). Шлапак Станіслав Валерійович - член Наглядової ради - незалежний директор. Луданик Олексій Олексійович - член Наглядової ради - незалежний директор. Павленко Андрій Вікторовича член Наглядової ради - незалежний директор. (25.01.2019 без прийняття рішення відповідним органом управління емітента припинено повноваження на підставі повідомлення про припинення повноважень за власним бажанням).
	Структура, що діяла у період з 19.04.2019 до 31.12.2019 (обрано загальними зборами учасників Банку з 19.04.2019 (протокол № 39 від 19.04.2019) мала склад: Голова Наглядової ради та 4 (чотири) члена Наглядової ради. (3 (три) незалежних директора, 2 (два) представника акціонера).	У період з 19.04.2019 до кінця звітного періоду до складу входило 5-ть осіб: Дзятко Дмитро Ярославович - Голова Наглядової ради - представник акціонера Банку компанії ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (WITHINE INVESTMENTS LTD), сертифікат про інкорпорацію HE 253408, яка володіє 290083237 простих іменних акцій Банку - 99,3436% від статутного капіталу Банку. Просенюк Сергій Миколайович - члени Наглядової - представник акціонера Банку компанії ВИЗАЙН

		<p>INVESTMENTC LTD (WITHINE INVESTMENTS LTD).</p> <p>Шлапак Станіслав Валерійович - член Наглядової ради - незалежний директор.</p> <p>Луданик Олексій Олексійович - член Наглядової ради - незалежний директор.</p> <p>Науменко Анатолій Миколайович - член Наглядової ради - незалежний директор.</p>
Правління Банку	<p>Структура, що діяла у період з 01.01.2019 до 09.10.2019 мала склад: Голова Правління; заступник Голови Правління (курує юридичний напрямок у Банку); заступник Голови Правління (курує Операційним департаментом; Управлінням кредитної адміністрації та Управлінням справами); директор Департаменту продажів, член Правління; директор Департаменту фінансового моніторингу і валютного нагляду, член Правління, відповідальний працівник з фінансового моніторингу у Банку.</p> <p>Структура, що діяла у період з 10.10.2019 до 31.12.2019 мала склад: Голова Правління; заступник Голови Правління (курує юридичний напрямок у Банку); директор Департаменту продажів, член Правління; директор Департаменту фінансового моніторингу і валютного нагляду, член Правління, відповідальний працівник з фінансового моніторингу у Банку.</p>	<p>У період з 01.01.2019 до 09.10.2019 до складу входило 5-ть осіб:</p> <p>Довгальська Ганна Владиславівна - Голова Правління;</p> <p>Кривошеїн Петро Петрович - заступник Голови Правління;</p> <p>Лішнянська Лілія Юріївна - заступник Голови Правління;</p> <p>Куркумелі Віра Вікторівна - директор Департаменту продажів, член Правління;</p> <p>Попова Ірина Олегівна - директор Департаменту фінансового моніторингу і валютного нагляду, член Правління, відповідальний працівник з фінансового моніторингу у Банку.</p> <p>У період з 10.10.2019 до кінця звітного періоду до складу входило 4-ри особи:</p> <p>Довгальська Ганна Владиславівна - Голова Правління;</p> <p>Кривошеїн Петро Петрович - заступник Голови Правління;</p> <p>Куркумелі Віра Вікторівна - директор Департаменту продажів, член Правління;</p> <p>Попова Ірина Олегівна - директор Департаменту фінансового моніторингу і валютного нагляду, член Правління, відповідальний працівник з фінансового моніторингу у Банку.</p>



## V. Інформація про посадових осіб емітента

## **1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента**

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Голова Наглядової ради Банку, представник акціонера Банку - компанії ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД	Дзятко Дмитро Ярославович	1976	Вища економічна, Київський національний економічний університет ім. В.Гетьмана	18	ПАТ "БАНК ФОРУМ", .21574573, Директор департаменту фінансів	19.04.2019, на 3 (три) роки
	<b>Опис:</b> Голова Наглядової ради Банку - Дзятко Д.Я. обраний на посаду річними Загальними зборами учасників АТ "ЮНЕКС БАНК" (протокол №39 від 19.04.2019.) з 19.04.2019 строком на три роки є представником акціонера Банку - компанії ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (WITHINE INVESTMENTS LTD), сертифікат про інкорпорацію HE 253408, яка станом на 31.12.2019 володіє 290083237 простих іменних акцій Банку (99,343574% від статутного капіталу Банку). Оплата праці посадової особи здійснювалась відповідно до умов трудового договору (контракту), затвердженого Загальними зборами учасників АТ "ЮНЕКС БАНК" (з 01.01.2019 по 18.04.2019 - протокол №38 від 03.09.2018; з 19.04.2019 - протокол №39 від 19.04.2019). В натуральній формі винагорода не виплачувалась. Непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини Дзятко Д.Я. не має. Загальний стаж роботи 18 років Протягом останніх п'яти років Дзятко Д.Я. перебував на посадах: АТ "ЮНЕКС БАНК" - Голова Наглядової/Спостережної Ради, Радник Голови Спостережної Ради з фінансових питань; ПАТ "БАНК ФОРУМ" - начальник відділу, начальник управління, директор департаменту фінансів.Станом на 31.12.2019 посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.						
2	Член Наглядової ради Банку, представник акціонера Банку - компанії ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД	Просенюк Сергій Миколайович	1981	Вища юридична, Київський національний університет внутрішніх справ, Одеський державний екологічний університет	16	ТОВ "Бетконсалт", 38538223, радник з правових питань	19.04.2019, на 3 (три) роки
	<b>Опис:</b> Член Наглядової ради Банку - Просенюк С.М. обраний на посаду річними Загальними зборами учасників АТ "ЮНЕКС БАНК" (протокол №39 від 19.04.2019.) з 19.04.2019. строком на три роки є представником акціонера Банку - компанії ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (WITHINE INVESTMENTS LTD), сертифікат про інкорпорацію HE 253408, яка володіє 290083237 простих іменних акцій Банку (99,343574% від статутного капіталу Банку). Оплата праці посадової особи здійснювалась відповідно до умов трудового договору (контракту), затвердженого Загальними зборами акціонерів АТ "ЮНЕКС БАНК" (з 01.01.2019 по 18.04.2019 - протокол №38 від 03.09.2018; з 19.04.2019 - протокол №39 від 19.04.2019). В						







	здійснювалась відповідно до трудового договору. В натуральній формі винагорода не виплачувалась. Непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини Лішнянська Л.Ю. не має. Загальний стаж роботи 22 роки. Інші посади, які обіймала Лішнянська Л.Ю. протягом останніх п'яти років: з 16.03.2018р. по 09.10.2019р. - АТ "ЮНЕКС БАНК" (Заступник Голови Правління, члена Правління; радник Голови Правління Банку); з 17.03.2017р. по 14.03.2018р. - ПАТ "КРИСТАЛБАНК" (радник Голови Правління); з 22.10.2015р. по 30.05.2016р. - ПАТ "ФІНАНС БАНК" (директор з операційної роботи Апарату Голови Правління, директор Операційного департаменту); з 23.09.2013р. по 20.03.2015р. - АТ "АСТРА БАНК" (заступник голови Правління АТ "АСТРА БАНК"). На підставі Рішення Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (протокол №26 від 09.10.2019) 09 жовтня 2019 року припинено повноваження заступника Голови Правління, члена Правління Лішнянської Лілії Юріївни в зв'язку закінченням строку дії трудового договору у формі контракту. Згідно рішення Наглядової ради Банку (протокол №35 від 20.12.2019) посада заступника Голови Правління, яку займала Лішнянська Л.Ю. виведена з Організаційної структури управління Банку.						
9	член Правління АТ "ЮНЕКС БАНК", Директор Департаменту продажів	Куркумелі Віра Вікторівна	1979	Вища: Одеська державна академія харчових технологій, економіст за спеціальністю "Облік і аудит". Одеський державний економічний університет, економіст	15	ПАТ "Банк Форвард", 34186061, начальник Південної регіональної дирекції Управління регіонального розвитку	01.02.2018, до 31.01.2020 (включно)
	<b>Опис:</b> Куркумелі В.В., директора Департаменту продажів призначено на посаду члена Правління Банку на підставі Рішення Спостережної ради Банку (протокол №05 від 29.01.2018) з 01 лютого 2018 року терміном на один рік. Рішенням Наглядової ради АТ "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №02 від 22.01.2019) подовжений термін повноважень члена Правління Банку, директору Департаменту продажів Куркумелі Вірі Вікторівні до 31 січня 2020 року (включно). Оплата праці посадової особи здійснювалась відповідно до трудового договору. В натуральній формі винагорода не виплачувалась. Непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини Куркумелі В.В. не має. Загальний стаж роботи 15 років. Інші посади, які обіймала Куркумелі В.В. протягом останніх п'яти років: з 17.05.2017 по теперішній час - АТ "ЮНЕКС БАНК" (директор Департаменту продажів; керівник проектів Управління проектного менеджменту, член Правління); з 01.03.2012 по 12.08.2016 - ПАТ "Банк Руский Стандарт" /ПАТ "Банк Форвар" (начальник Південної регіональної дирекції Управління регіонального розвитку). Станом на 31.12.2019 посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.						
10	член Правління АТ "ЮНЕКС БАНК", відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу	Попова Ірина Олегівна	1988	Вища економічна. Київський національний економічний університет імені В.Гетьмана	8	ПАТ "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК", 36061927, начальник відділу фінансового моніторингу	04.05.2018, на невизначений термін
	<b>Опис:</b> Попову І.О., директора Департаменту фінансового моніторингу і валютного контролю призначено на посаду Члена Правління - відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу в АТ "ЮНЕКС БАНК" з 04.05.2018 Рішенням Наглядової ради Банку (протокол №18 від 03.05.2018), погоджено Рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання банків, нагляду (оверсайта) платіжних						

<p>систем від 23.06.2018 №185. . Посадова особа призначена на невизначений термін. Оплата праці посадової особи здійснювалась відповідно до трудового договору. В натуральній формі винагорода не виплачувалась. Непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини Попова І.О. не має. Загальний стаж роботи 8 років. Інші посади, які обіймала Попова І.О. протягом останніх п'яти років: з 23.04.2018 по теперішній час - АТ "ЮНЕКС БАНК" - Директор Департаменту фінансового моніторингу і валютного контролю; з 12.07.2017 по 13.03.2018 - ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК", Україна (начальник відділу фінансового моніторингу, головний економіст відділу фінансового моніторингу,); з 14.02.2011 по 16.03.2016 - ПАТ "УПБ", Україна (провідний економіст відділу фінансового моніторингу Фінансового департаменту, провідний економіст відділу фінансового моніторингу, провідний економіст відділу активних операцій індивідуального бізнесу Управління обслуговування клієнтів, старший економіст відділу активних операцій індивідуального бізнесу Управління обслуговування клієнтів). Станом на 31.12.2019 посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.</p>
---

### **3. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення**

У звітному періоді при звільненні посадових осіб жодних винагород чи компенсацій, крім тих, що гарантовані чинним трудовим законодавством України, не було.

## VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Акціонерне товариство "Кременчукнафтооргсинтез"	00000000	39600, Україна, Полтавська обл., н/д р-н, місто Кременчук, вул. Вишговська, буд.3	0
Орендне підприємство "Старт"	00000000	32700, Україна, Миколаївська обл., н/д р-н, місто Миколаїв, пров.Первомайський,буд 19 а	0
Товариство з додатковою відповідальністю "ЩЕКАВИЦЯ-ЦЕНТР"	19344989	04071, Україна, н/д р-н, місто Київ, вул.Щекавицька,30/39,офіс 27	0,0013698
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Усього			0,0013698

## VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

### 1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

АТ "ЮНЕКС БАНК" здійснює свою діяльність з метою отримання прибутку та участі в економічному і соціальному розвитку України шляхом сприяння 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. Керівництво Банку з огляду на зовнішні та внутрішні чинники впливу на економіку країни, дотримується проведення обережної політики щодо залучення та розміщення ресурсів. Основний напрямок розвитку АТ "ЮНЕКС БАНК" на 2020 рік - роздрібний бізнес, а саме напрямки споживчого кредитування та транзакційного бізнесу. Ще один напрямок, за яким буде активно розвиватися Банк найближчим часом - онлайн-сервіси, розвиток дистанційних каналів продажу та самообслуговування.

### 2. Інформація про розвиток емітента

2019 рік став продовженням реалізації стратегії діяльності Банку з акцентом на розвиток роздрібного бізнесу. Завершення формування внутрішньої інфраструктури Банку (ІТ, персонал, процеси та процедури) дозволять більш ефективно нарощувати ринкові портфелі в активах. Зростання транзакційного бізнесу за рахунок крос-продажів веде до зростання частки комісійного доходу в загальному доході Банку. В своїй діяльності Банк неухильно дотримується нормативних вимог Національного банку України.

Банк активно кредитує населення і таким чином робить свій внесок в розвиток економіки України. Окрім того, Банк активно рухається в напрямку нарощення частки операцій



транзакційного бізнесу, розширює регіональну мережу і запускає ряд нових продуктів, тому очікується, що тенденція зростання збережеться і надалі.

За результатами 2019 року Банк продовжує нарощувати частку роздрібного кредитування в своїх активах у відповідності з прийнятою стратегією розвитку. Обсяг роздрібного кредитного портфелю зріс в 1,4 рази. Істотну тенденцію до зростання має чистий комісійний дохід: приріст склав 53% до рівня 2018 року, головним чином за рахунок розвитку транзакційного бізнесу.

Наступного року Банк планує продовжити реалізацію обраної стратегії щодо розвитку роздрібного бізнесу з акцентом на роздрібне кредитування та нарощування комісійних операцій. 2020 рік стане продовженням швидкого збільшення частки ринкового сегменту в активних портфелях, завершення низки інфраструктурних проектів та формування повноцінної системи каналів продажів роздрібного бізнесу.

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

Протягом 2019 року в АТ "ЮНЕКС БАНК" відсутнє укладення правочинів щодо похідних цінних паперів, угоди щодо операцій з майбутньою поставкою іноземної валюти здійснюються в межах затверджених лімітів як окремо за контрагентами так лімітів на відкриття позиції.

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

В якості складової політики управління ризиками Банком у 2019 році, було затверджено декларацію схильності до ризиків, якою зокрема визначено ризик-апетит до кредитного ризику, ризику ліквідності, цінових ризиків які Банк розглядає як ринкові ризики які пов'язані з інструментами чутливими до зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів, процентного ризику банківської книги та операційного і комплаєнс-ризиків. Ризик-апетит відображає сукупну величину та типи ризиків, які Банк готовий прийняти відповідно до бізнес-моделі та стратегічних цілей та встановлено у відсотках до регулятивного капіталу Банку. Найбільшою складовою схильності до ризиків Банком визначено кредитний ризик. Найбільшим реалізованим ризиком, який привів до негативного впливу на регулятивний капітал Банку протягом 2019 року був кредитний та операційний ризики. Система управління ризиками Банку представляє собою сукупність належним чином задокументованих і затверджених політики, методик і процедур управління ризиками: ліквідності, кредитним, ринковим, процентним та операційним і комплаєнс ризиками, які визначають порядок дій, спрямованих на здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів зазначених ризиків на всіх організаційних рівнях з метою визначення банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності.

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

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

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

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

**Кредитний ризик.** Банку властивий кредитний ризик, який визначається як ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Максимальний рівень кредитного ризику Банку відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан. Для гарантій та зобов'язань з кредитування максимальний рівень кредитного ризику дорівнює сумі зобов'язання. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом коригування структури кредитного проекту, отримання застави та за допомогою інших засобів покриття кредитного ризику. Банк структурує рівні кредитного ризику, на який він наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає на одного позичальника або групу позичальників. Такі ризики знаходяться під постійним контролем і аналізуються згідно з встановленим порядком. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом регулярного аналізу здатності позичальників погашати проценти та основну суму заборгованості за кредитами, а також шляхом зміни відповідних лімітів кредитування в разі необхідності. Крім цього, управління кредитним ризиком передбачає отримання застави та гарантій юридичних осіб. З метою моніторингу кредитного ризику співробітники кредитних підрозділів складають регулярні звіти на підставі структурованого аналізу бізнесу та фінансових показників клієнта. Основні міркування в ході аналізу знецінення кредитів та заборгованості клієнтів включають визначення того, чи прострочені виплати основної суми заборгованості або процентів за кредитом більш ніж на 90 днів, чи відомо про будь-які труднощі з огляду на грошові потоки контрагентів, зниження кредитного рейтингу або порушення первісних умов відповідного договору. Банк здійснює аналіз знецінення у двох напрямках: створення резерву під знецінення окремих кредитів і резерву під знецінення кредитів на груповій основі. Питання, що розглядаються при визначенні суми резерву, включають здійсненність бізнес-плану контрагента, його здатність підвищити платоспроможність в разі виникнення фінансових труднощів, прогнозовані грошові надходження та очікувані виплати дивідендів у разі банкрутства, наявність іншої фінансової підтримки та можливу вартість продажу застави, а також часові рамки очікуваних грошових потоків. Збитки від знецінення оцінюються на кожен звітний день, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більш пильної уваги. Вся інформація про ризики щодо клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується або може погіршитися внаслідок будь-яких дій, доводиться до відома Кредитного комітету, Правління та Наглядової Ради, які в межах своєї компетенції приймають рішення про подальшу співпрацю з позичальниками або заходи, що необхідно вжити для захисту інтересів Банку. Правління приймає всі оперативні рішення. Беручи до уваги розмір Банку, такий розподіл обов'язків є адекватним і ефективним для цілей управління ризиками. Аналіз документарних операцій (фінансових гарантій, авалів, тощо) здійснюється з урахуванням методів, що використовуються для кредитів; коли збиток вважається вірогідним, створюються резерви під інші зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Банк щоденно розраховує нормативи кредитного ризику відповідно до вимог Національного банку України.

**Ринковий ризик.** Банк наражається на ринковий ризик, що виникає унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів. Банк визначає ризик-апетит до ринкового ризику, процедуру реагування, моніторингу, контролю та інформування з урахуванням встановлених лімітів та оцінки системи управління ринковим ризиком.

Валютний ризик - це ризик, пов'язаний з впливом коливань обмінних курсів на вартість фінансових інструментів. Банком встановлено внутрішньобанківські ліміти відкритої короткої і довгої валютної позиції та ліміт щодо можливої величини втрат відповідно до методики оцінки Вартості під ризиком (Value-at-Risk, VaR), які контролюються на щоденній основі та стан дотримання доводиться щомісячно на розгляд КУАП, Правління та Наглядової ради. Процес управління валютним ризиком у Банку передбачає щоденний контроль за відповідністю максимально можливих розмірів відкритих валютних позицій Банку виходячи з прийнятої величини капіталу під ризиком до встановлених лімітів відкритих валютних позицій, аналіз волатильності курсів валют і величини валютного ризику в нормальних та стресових ситуаціях, структури формування валютної позиції за балансовими та позабалансовими інструментами з урахуванням невідповідностей строків повернення таких інструментів.

Ризик процентної ставки. Банк визначає ризик процентної ставки як потенційну загрозу виникнення втрат, зниження доходу чи зменшення вартості капіталу Банку внаслідок несприятливих змін процентних ставок на ринку. Даний ризик виникає переважно внаслідок відмінностей у строковості/ незбалансованості строків повернення активів чи зобов'язань у т.ч. позабалансових, чутливих до зміни процентної ставки. Для оцінки процентного ризику Банк використовує аналіз розривів за строками (GAP-аналіз) процентних активів та зобов'язань, проводить аналіз чутливості вартості процентних активів та зобов'язань до зміни процентних ставок. Контроль процентного ризику здійснюється з урахуванням розрахунку стану та зміни процентного спреда і маржі та впливу зміни ставок на чистий процентний дохід та економічну вартість капіталу. Банком встановлено внутрішньобанківські ліміти щодо розривів в строках процентних активів та процентних пасивів, та стан дотримання яких доводиться щомісячно на розгляд КУАП, Правління та Наглядової ради. Для управління ризиком процентної ставки Банком використовуються методики визначення чутливості портфеля активів та пасивів до зміни процентної ставки (стрес-тестування), методи управління на основі розривів між активами та пасивами на визначених часових проміжках (GAP-аналіз за методом NII), метод оцінки зміни чистої теперішньої вартості активів, зобов'язань та позабалансових позицій банківської книги (економічна вартість капіталу метод EVE).

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

Ризик ліквідності розглядається Банком як виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Модель управління ризиком ліквідністю Банку має на меті максимізацію прибутку при прийнятному рівні ризику та забезпечувати своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, завдяки збалансованості між строками та сумами погашення розміщених активів і строками та сумами виконання зобов'язань, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів. Оцінка ризику ліквідності Банку здійснюється з використанням методу GAP-аналіз який відображає часову неузгодженість між вимогами та зобов'язаннями Банку (як балансовими, так і позабалансовими); методу аналізу коефіцієнтів який полягає в побудові Банком системи показників, які надають можливість оцінювати ризик ліквідності Банку на основі статистичного аналізу на різних рівнях; розрахунку фактичного запасу ліквідних та високоліквідних активів на основі розрахунку умовно-стабільних залишків. Процес оперативного управління ризиком ліквідності зосереджено в діяльності КУАП, який приймає відповідні управлінські рішення за пропозиціями Департаменту ризиків, Казначейства, Управління фінансів, підрозділів корпоративного та роздрібного бізнесу. З метою зниження негативного впливу від можливої реалізації ризиків Банком встановлено ключові показники щодо ризику ліквідності які контролюються Департаментом ризиків із щомісячним доведенням стану їх дотримання КУАП, Правлінню та Наглядовій раді, зокрема щодо максимального рівня розривів між вимогами та

зобов'язаннями до активів у періодах; внутрішні ліміти щодо концентрації в загальних зобов'язаннях Банку та вимоги (встановлено внутрішні ліміти які є більш жорсткими у порівнянні з вимогами встановленими Національним банком України) щодо мінімального рівня нормативів ліквідності. Необхідність перегляду встановлених вимог визначається з урахуванням розгляду результатів стрес-тестування (щоквартально) та звітування Департаменту ризиків щодо оцінки ризиків Банку (щомісячно). Банк створює та підтримує достатній обсяг необтяжених високоякісних ліквідних активів як можливе забезпечення на випадок реалізації стрес-сценаріїв, уключаючи втрату або погіршення умов залучення незабезпечених і доступних у нормальних умовах забезпечених джерел фінансування. Інформацію про позицію ліквідності фінансових активів та зобов'язань зокрема отримує Департамент казначейських операцій Банку, який забезпечує наявність достатнього портфеля короткострокових ліквідних активів, який переважно складається з короткострокових депозитних сертифікатів які розміщені в НБУ та інших міжбанківських інструментів, для підтримки достатнього рівня ліквідності в цілому по Банку. Департамент казначейських операцій контролює щоденну позицію ліквідності та забезпечує достатність високоліквідних коштів для виконання зобов'язань Банку перед клієнтами та забезпечення дотримання вимог достатності коштів на коррахунку в НБУ. Департамент ризиків забезпечує відповідну управлінську звітність щодо позиції миттєвої ліквідності (ліквідність в межах операційного дня, формується щоденно), контролює строкову ліквідність (з урахуванням щотижневої управлінської звітності) та регулярно проводить стрес-тестування ліквідності (не рідше раз на квартал) за різноманітними сценаріями, що охоплюють стандартні та більш несприятливі ринкові умови. Додатково до внутрішніх лімітів, Банк контролює стан ліквідності відповідно до вимог Національного банку України, зокрема, розраховує та забезпечує дотримання нормативу короткострокової ліквідності (Н6) та коефіцієнтів покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCRBB) та в іноземній валюті (LCRIB).

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

#### **4. Звіт про корпоративне управління:**

##### **1) посилання на:**

**власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК" керується власним "Кодексом корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Кодекс), затвердженим рішенням Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" від 20 квітня 2018 року, протокол №37, який розміщений за веб-адресою: [https://unexbank.ua/user\\_file/Кодекс%20корпоративного%20управління\\_2007.pdf](https://unexbank.ua/user_file/Кодекс%20корпоративного%20управління_2007.pdf)

**кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати**  
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК" керується власним Кодексом.

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

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

що зацікавлені у діяльності Банку.

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

Емітент у своїй діяльності неухильно дотримується "Кодексу корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК", який розроблено на підставі та з урахуванням вимог і положень "Принципів корпоративного управління", затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, "Методичних рекомендацій щодо вдосконалення корпоративного управління в банках України", схвалених постановою Правління Національного банку України, а також рекомендацій Базельського комітету з питань банківського нагляду "Принципи корпоративного управління для банків".

### **3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)**

Вид загальних зборів		річні	позачергові
		X	
Дата проведення		19.04.2019	
Кворум зборів		99,3436	
Опис	<p>Перелік питань, винесених на голосування:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>Обрання складу Лічильної комісії.</li><li>Прийняття рішень з питань порядку (регламенту) проведення Зборів.</li><li>Розгляд звіту Правління Банку про фінансово-господарську діяльність Банку в 2018 році та затвердження заходів/прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління Банку.</li><li>Розгляд звіту Наглядової ради Банку за 2018 рік та затвердження заходів/прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради Банку.</li><li>Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку.</li><li>Затвердження річного звіту Банку за 2018 рік.</li><li>Розгляд висновків зовнішньої аудиторської фірми щодо перевірки фінансової звітності Банку за 2018 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.</li><li>Розподіл прибутку і збитків Банку за 2018 рік.</li><li>Припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради Банку.</li><li>Визначення кількісного складу Наглядової ради Банку.</li><li>Обрання Наглядової ради Банку.</li><li>Затвердження умов договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради Банку (в т.ч. встановлення розміру їх винагороди). Обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради Банку.</li></ol> <p>По першому питанню порядку денного одноголосно вирішили: Обрати Лічильну комісію у складі: Голова комісії - начальник юридичного управління Банку - Данільченко Алла Миколаївна, секретар комісії - головний аудитор відділу внутрішнього аудиту Банку - Хабанець Світлана Володимирівна. По другому питанню порядку денного 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 Зборів - перерва до 30 хвилин. В ході Зборів може бути оголошено перерву на ніч до наступного дня. Рішення про оголошення перерви до наступного дня приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в Зборах. В ході Зборів може бути оголошено про зміну черговості розгляду питань порядку</p>		

денного. Рішення про зміну черговості розгляду питань порядку денного приймається не менше трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах. Заяви для надання слова з питань порядку денного надавати письмово Секретарю Зборів, який буде проводити їх реєстрацію та складати список доповідачів з кожного питання в порядку надходження заяв. Запитання до доповідачів і співдоповідачів подавати письмово Секретарю Зборів. Запитання, що будуть подаватися Секретарю Зборів, повинні бути підписаними. Запитання подавати тільки з питань порядку денного. Доповідачам в обговореннях запитань не ставити. Порядок голосування на зборах з питань порядку денного: голосування з використанням бюлетенів для голосування. Порядок голосування по процедурним питанням: голосування відкрите, шляхом підняття руки. По третьому питанню порядку денного одноголосно вирішили: Затвердити Звіт Правління Банку про фінансово-господарську діяльність Банку в 2018 році. Визнати роботу Правління Банку за період з 01.01.2018 по 31.12.2018 задовільною. По четвертому питанню порядку денного одноголосно вирішили: Затвердити Звіт Наглядової ради Банку за 2018 рік. Визнати роботу Наглядової ради Банку за період з 01.01.2018 по 31.12.2018 задовільною. По п'ятому питанню порядку денного одноголосно вирішили: Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2018 рік. По шостому питанню порядку денного одноголосно вирішили: Затвердити річний фінансовий звіт Банку за 2018 рік. По сьомому питанню порядку денного одноголосно вирішили: Розглянути висновки зовнішньої аудиторської фірми щодо перевірки фінансової звітності Банку за 2018 рік та затвердити план заходів за результатами розгляду аудиторського звіту та висновку щодо перевірки фінансової звітності Банку за 2018 рік. По восьмому питанню порядку денного одноголосно вирішили: У зв'язку із відсутністю достатніх джерел, покриття збитку що відображений за регістрами бухгалтерського обліку та згідно вимог міжнародних стандартів бухгалтерської звітності в 2018 році не здійснювати; питання про визначення порядку покриття збитків винести на розгляд річних Загальних зборів учасників Банку в 2020 році. Дивіденди за підсумками роботи АТ "ЮНЕКС БАНК" за 2018 рік не виплачувати. По дев'ятому питанню порядку денного одноголосно вирішили: 19 квітня 2019 року припинити повноваження членів Наглядової ради Банку, а саме: Дзятка Дмитра Ярославовича - Голови Наглядової ради Банку; Просенюка Сергія Миколайовича, Шлапака Станіслава Валерійовича, Луданика Олексія Олексійовича - членів Наглядової ради Банку. По десятому питанню порядку денного одноголосно вирішили: Встановити кількісний склад Наглядової ради Банку у кількості 5 (п'яти) осіб. По одинадцятому питанню порядку денного одноголосно вирішили: До складу Наглядової ради Банку, що приступить до виконання своїх повноважень з 19.04.2019 на строк три роки, обрані: Дзятко Дмитро Ярославович - представник акціонера Банку компанії ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (WITHINE INVESTMENTS LTD), сертифікат про інкорпорацію HE 253408, яка володіє 290083237 простих іменних акцій Банку (99,3436% від статутного капіталу Банку); Просенюк Сергій Миколайович - представник акціонера Банку компанії ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (WITHINE INVESTMENTS LTD), сертифікат про інкорпорацію HE 253408, яка володіє 290083237 простих іменних акцій Банку (99,3436% від статутного капіталу Банку); Шлапак Станіслав Валерійович - на посаду члена Наглядової ради - незалежного директора; Луданик Олексій Олексійович - на посаду члена Наглядової ради - незалежного директора; Науменко Анатолій Миколайович - на посаду члена Наглядової ради - незалежного директора. Також, одноголосно вирішили обрати Головою Наглядової ради Банку Дзятка Дмитра Ярославовича. По дванадцятому питанню порядку денного одноголосно вирішили: Затвердити умови договорів, що укладатимуться з членами та Головою Наглядової ради Банку та встановити розмір їх винагороди на рівні визначеному у проектах договорів, що додаються. 12.2.Обрати уповноваженою особою для підписання

	договорів з членами та Головою Наглядової ради Банку - Голову Правління Банку або особу, виконуючу обов'язки Голови Правління Банку. З питань обрання членів Наглядової ради пропозиції стосовно кандидатів були надані акціонерами Банку, а саме: Компанією ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (WITHINE INVESTMENTS LTD), яка володіє 290083237 простих іменних акцій Банку (99,3436% від статутного капіталу Банку) та ТОВ "ДЖЕРОМ СЕКЬЮРИТИЗ", яке володіє 211 простих іменних акцій Банку (0,000072% від статутного капіталу Банку).
--	--

**Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році?**

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

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

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

**У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?**

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

**Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?**

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (зазначити)	У звітному році позачергові збори не скликалися	

**Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?**

	Так	Ні
		X

**У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:**

	Так	Ні
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства	вимогу не надовали	
Інше (зазначити)	Інше не передбачено	

<b>У разі скликання, але не проведення річних (чергових) загальних зборів зазначається причина їх не проведення</b>	річні (чергові) загальні збори були проведені
---	---

<b>У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення</b>	позачергові загальні збори не скликалися
--	--

**4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента****Склад наглядової ради (за наявності)**

Персональний склад наглядової ради		Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради
Дзятко Дмитро Ярославович			X
<b>Функціональні обов'язки члена наглядової ради</b>	<p>Дзятко Д.Я. - Голова Наглядової ради Банку - представник акціонера Банку компанії ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (WITHINE INVESTMENTS LTD), сертифікат про інкорпорацію HE 253408, яка володіє 290083237 простих іменних акцій Банку - 99,3436% від статутного капіталу Банку. Дзятко Д.Я. має необхідний рівень освіти, компетентності, ділової репутації та професійної придатності для якісного виконання своїх обов'язків; має чітке і повне розуміння істотних ризиків діяльності Банку, відповідально ставиться до управління ризиками в ході постійного процесу їх визначення, оцінки та спостереження, а також шляхом встановлення ключових показників і лімітів ризику, стрес - тестування та інших заходів внутрішнього контролю. Голова Наглядової ради Банку здійснює ефективну організацію роботи Наглядової ради Банку, підготовку і проведення її засідань, професійну та особисту взаємодію між членами Наглядової ради Банку, сприяє ефективним комунікаціям з Правління Банку, забезпечує конструктивну, відкриту і довірчу атмосферу при обговоренні питань на засіданнях Наглядової ради Банку, забезпечує обговорення дискусійних і спірних питань членами Наглядової ради Банку.</p>		



	<p>Скорочена оцінка діяльності Голови Наглядової ради Банку Дзятка Д.Я. у 2019 році: Освіта: вища економічна, Київський національний економічний університет ім. В. Гетьмана. Інформація про діяльність, як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність: діяльність як посадова особа інших юридичних осіб або іншу діяльність не веде. Незалежність в прийнятті рішень: Акціонер Банку компанія ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (WITHINE INVESTMENTS LTD) не обмежував повноваження своїх представників, як членів Наглядової ради. Ефективність: брав участь у всіх засіданнях Наглядової ради Банку; підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів - 5 балів із 5.</p>		
Просенюк Сергій Миколайович			X
Функціональні обов'язки члена наглядової ради	<p>Просенюк С.М. - член Наглядової ради Банку - представник акціонера Банку компанії ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (WITHINE INVESTMENTS LTD), сертифікат про інкорпорацію HE 253408, яка володіє 290083237 простих іменних акцій Банку - 99,3436% від статутного капіталу Банку). Просенюк С.М. має необхідний рівень освіти, компетентності, ділової репутації та професійної придатності для якісного виконання своїх обов'язків; має чітке і повне розуміння істотних ризиків діяльності Банку, відповідально ставиться до управління ризиками в ході постійного процесу їх визначення, оцінки та спостереження, а також шляхом встановлення ключових показників і лімітів ризику, стрес - тестування та інших заходів внутрішнього контролю. Скорочена оцінка діяльності члена Наглядової ради Банку Просенюка С.М. у 2019 році: Освіта: вища юридична, Київський національний університет внутрішніх справ, Одеський державний екологічний університет. Інформація про діяльність, як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність: Радник директора з правових та юридичних питань ТОВ "Аудиторська-консалтингова компанія "Перше бухгалтерське бюро". Незалежність в прийнятті рішень: Акціонер Банку компанія ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (WITHINE INVESTMENTS LTD) не обмежував повноваження своїх представників, як членів Наглядової ради. Ефективність: Брав участь у всіх засіданнях Наглядової ради Банку; підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів - 5 балів із 5.</p>		
Шлапак Станіслав Валерійович		X	
Функціональні обов'язки члена наглядової ради	<p>Шлапак С.В. - член Наглядової ради Банку - незалежний директор відповідає, як загальним вимогам щодо незалежності, викладеним у статті 531 Закону України "Про акціонерні товариства" так і додатковим вимогам, що встановлені нормативними актами Національного банку України, має необхідний рівень освіти, компетентності, ділової репутації та професійної придатності для якісного виконання своїх обов'язків; має чітке і повне розуміння істотних ризиків діяльності Банку, відповідально ставиться до управління ризиками в ході</p>		

	<p>постійного процесу їх визначення, оцінки та спостереження, а також шляхом встановлення ключових показників і лімітів ризику, стрес - тестування та інших заходів внутрішнього контролю. Скорочена оцінка діяльності члена Наглядової ради Банку Шлапака С.В. у 2019 році: Освіта: вища економічна, Національний Університет "Острозька Академія", Україна; Лофборо Університет, Велика Британія (Loughborough University). Інформація про діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність: діяльність як посадова особа інших юридичних осіб або іншу діяльність не веде. Незалежність в прийнятті рішень: Не знаходиться під впливом акціонерів та/або Правління Банку при прийнятті рішень на засіданнях Наглядової ради, відповідає вимогам законодавства до незалежних директорів. Ефективність: брав участь у всіх засіданнях Наглядової ради Банку; підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів - 5 балів із 5.</p>	
Луданик Олексій Олексійович	X	
<b>Функціональні обов'язки члена наглядової ради</b>	<p>Шлапак С.В. - член Наглядової ради Банку - незалежний директор відповідає, як загальним вимогам щодо незалежності, викладеним у статті 531 Закону України "Про акціонерні товариства" так і додатковим вимогам, що встановлені нормативними актами Національного банку України, має необхідний рівень освіти, компетентності, ділової репутації та професійної придатності для якісного виконання своїх обов'язків; має чітке і повне розуміння істотних ризиків діяльності Банку, відповідально ставиться до управління ризиками в ході постійного процесу їх визначення, оцінки та спостереження, а також шляхом встановлення ключових показників і лімітів ризику, стрес - тестування та інших заходів внутрішнього контролю. Скорочена оцінка діяльності члена Наглядової ради Банку Шлапака С.В. у 2019 році: Освіта: вища економічна, Національний Університет "Острозька Академія", Україна; Лофборо Університет, Велика Британія (Loughborough University). Інформація про діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність: діяльність як посадова особа інших юридичних осіб або іншу діяльність не веде. Незалежність в прийнятті рішень: Не знаходиться під впливом акціонерів та/або Правління Банку при прийнятті рішень на засіданнях Наглядової ради, відповідає вимогам законодавства до незалежних директорів. Ефективність: брав участь у всіх засіданнях Наглядової ради Банку; підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів - 5 балів із 5.</p>	
Науменко Анатолій Миколайович	X	
<b>Функціональні обов'язки члена наглядової ради</b>	<p>Науменко А.М. - член Наглядової ради Банку - незалежний директор відповідає, як загальним вимогам щодо незалежності, викладеним у статті 531 Закону України "Про акціонерні товариства" так і додатковим вимогам, що встановлені нормативними актами Національного банку України, має</p>	

	<p>необхідний рівень освіти, компетентності, ділової репутації та професійної придатності для якісного виконання своїх обов'язків; має чітке і повне розуміння істотних ризиків діяльності Банку, відповідально ставиться до управління ризиками в ході постійного процесу їх визначення, оцінки та спостереження, а також шляхом встановлення ключових показників і лімітів ризику, стрес - тестування та інших заходів внутрішнього контролю. Скорочена оцінка діяльності члена Наглядової ради Банку Науменка А.М. у 2019 році: Освіта: Вища. Харківський юридичний інститут за спеціальністю правознавство в галузі господарського та адміністративного права. Інформація про діяльність, як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність: діяльність як посадова особа інших юридичних осіб або іншу діяльність не веде. Незалежність в прийнятті рішень: Не знаходиться під впливом акціонерів та/або Правління Банку при прийнятті рішень на засіданнях Наглядової ради, відповідає вимогам законодавства до незалежних директорів. Ефективність: брав участь у всіх засіданнях Наглядової ради Банку; підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів - 5 балів із 5.</p>
--	--

<p><b>Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</b></p>	<p>Поставлені цілі досягаються Наглядовою радою Банку шляхом прийняття відповідних рішень на її засіданнях та контролем їх виконання.</p> <p>Протягом звітного періоду Наглядовою радою було проведено 38 засідання, на яких було розглянуто і прийнято рішення з 128 питань щодо:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- затвердження плану роботи Наглядової ради Банку у 2019 році;</li> <li>- розгляду та затвердження Звіту про роботу Відділу внутрішнього аудиту (далі - ВВА) за 2018 рік та Плану роботи ВВА на 2019 рік; Звітів за результатами перевірок, проведених ВВА у другому півріччі 2018 року та на протязі трьох кварталів 2019 року; Звітів щодо моніторингу виконання рекомендацій, наданих за результатами аудиторських перевірок станом на ключеві дати, а саме: 01.01.2019, 01.04.2019, 01.07.2019, 01.10.2019;</li> <li>- розгляду та затвердження Звіту про результати аудиторської перевірки дотримання вимог законодавства, що регулює відносини у сфері протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення АТ "ЮНЕКС БАНК";</li> <li>- розгляду стану виконання Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту на 2018-2022 роки;</li> <li>- щомісячного прийняття рішень щодо дотримання ключових показників ризику Банку станом на перше число кожного місяця;</li> <li>- розгляду та затвердження щоквартальних звітів за результатами моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку; щоквартальних консолідованих звітів про інциденти операційного ризику Банку; результатів щоквартально</li> </ul>
--	--

	<p>проведених стрес-тестувань Банку; результатів самооцінки рівня операційного ризику в структурних підрозділах Банку;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- розгляду та затвердження щоквартальних Звітів з моніторингу комплаєнс-ризиків з Оцінкою комплаєнс-ризиків станом на останній день кожного кварталу;</li> <li>- прийняття рішення щодо скликання річних Загальних зборів учасників Банку з усіма визначеними чинним законодавством України діями;</li> <li>- розгляду результатів зовнішнього аудиту та погодження Плану заходів за результатами розгляду аудиторського звіту щодо перевірки фінансової звітності Банку за 2018 рік;</li> <li>- погодження Звіту Наглядової Ради про результати роботи у 2018 році, що подається на розгляд та затвердження Загальним зборам учасників Банку з самооцінкою членів Наглядової Ради;</li> <li>- погодження звіту Правління Банку про фінансово-господарську діяльність Банку в 2018 році та рекомендацій за наслідками розгляду цього звіту;</li> <li>- погодження Звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за результатами діяльності Наглядової ради у 2018 році, для надання на затвердження річним Загальним зборам учасників Банку;</li> <li>- розгляду та затвердження звіту керівництва (звіту про управління) за 2018 рік.</li> <li>- затвердження інформації емітента цінних паперів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" за 2018 рік;</li> <li>- призначення/звільнення/продовження повноважень Голови та членів Правління Банку і визначення умов трудових договорів (контрактів) з ними;</li> <li>- затвердження змін організаційної структури управління Банку та положень про структурні підрозділи відповідно до змін організаційної структури управління;</li> <li>- визначення аудиторської фірми на проведення зовнішнього аудиту річної фінансової звітності, оцінки якості активів та консолідованої звітності /за необхідності/ Банку за 2019 рік;</li> <li>- припинення окремих відділень Банку;</li> <li>- обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов Договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг.</li> </ul> <p>На протязі 2019 року Наглядовою радою Банку:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- розглядалися та затверджувалися внутрішні нормативні документи підрозділів контролю та зміни до них за потребою;</li> <li>- щомісячно приймалися рішення стосовно схвалення значних правочинів вчинених Банком щодо операцій з депозитними сертифікатами Національного банку України;</li> <li>- було розглянуто та надано згоду на вчинення правочину із заінтересованістю з афілійованою особою акціонера, який одноосібно володіє більш 25 відсотками голосуючих акцій Банку</li> </ul>
--	---

**Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?**

	Так	Ні	Персональний склад
--	-----	----	--------------------

			комітетів
З питань аудиту		X	
З питань призначень		X	
З винагород		X	
Інше (зазначити)	У звітному періоді Комітети з окремих питань діяльності Наглядової ради не створювалися. Всі члени Наглядової ради Банку брали активну участь у її діяльності.		

<b>Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень</b>	У складі Наглядової ради АТ "ЮНЕКС БАНК" комітети не створені		
<b>У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності</b>	У складі Наглядової ради АТ "ЮНЕКС БАНК" комітети не створені		

#### **Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи**

<b>Оцінка роботи наглядової ради</b>	<p>Наглядова рада Банку є колегіальним органом Банку, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку та захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку в межах компетенції, визначеної Статутом та законодавством України. У своїй діяльності Наглядова рада Банку керується законами України "Про банки і банківську діяльність", "Про акціонерні товариства", нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів, а також Положенням "Про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК". Члени Наглядової ради Банку обираються з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів у кількості 5 (п'яти) осіб. Усі члени Наглядової Ради відповідають кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, мають значний управлінський та професійний досвід, розуміння фінансового аналізу і аспектів ризику в роботі Банку. Незалежні директори відповідають встановленим законодавством вимогам щодо їх незалежності. Члени Наглядової ради (далі – Рада) спільно мають знання, навички та досвід, необхідні для здійснення Радою її повноважень у всіх сферах діяльності Банку, що дає змогу професійно обговорювати питання, щодо яких приймаються рішення. Члени Ради Банку постійно вдосконалюють свої знання та навички шляхом прийняття участі у фахових заходах, таких як щорічний банківський форум, школа незалежних директорів, яку проводить НБУ, тематичні семінари, конференції, тощо. Банк щорічно здійснює оцінку діяльності Наглядової ради. В цілому оцінка показала, що діяльність Ради в 2019 році як колегіального органу була ефективною і спрямованою на реалізацію основних</p>		
--------------------------------------	---	--	--

	стратегічних завдань Банку. В порівнянні з 2018 роком в діяльності Ради не відбулося змін, які б мали негативний вплив на ефективність її роботи. Оцінка складу Ради, порядку її роботи, наявності ресурсів і ефективна взаємодія між членами Ради забезпечують високу ефективність її роботи. На протязі 2019 року Наглядова рада Банку приймала важливі та фундаментальні рішення. Основна увага приділялась забезпеченню функціонування системи внутрішнього контролю, контролю за ефективністю функціонування системи управління ризиками, реалізації затвердженої стратегії розвитку Банку, спрямованої на підвищення прибутковості та конкурентоспроможності Банку.
--	---

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

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (зазначити) Вимоги до членів Наглядової ради Банку викладені у Статуті Банку, Кодексу корпоративного управління Банку, Положенні про Наглядову раду Банку, затверджених загальними зборами учасників Банку (протокол № 37 від 20 квітня 2018 року) та розміщених на сайті Банку за посиланням <a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=745">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=745</a> Членом Наглядової ради Банку може бути лише дієздатна фізична особа з бездоганною діловою репутацією відповідно до вимог чинного законодавства України. НБУ має право визнати ділову репутацію особи небездоганною в тому числі за наявності ознак, які свідчать про те, що ділова репутація такої особи не є бездоганною з точки зору ділової практики, професійної етики, порядності, професійних та управлінських здібностей. Член Наглядової ради Банку не може бути одночасно членом Правління Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору. До складу Наглядової ради Банку обираються акціонери або особи, які представляють їхні інтереси (далі - представники акціонерів), та незалежні директори. Наглядова рада Банку не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб. Не менше половини членів Наглядової ради Банку повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі. Члени Наглядової ради Банку повинні мати вищу освіту. З метою виконання завдань, які покладаються на Наглядову раду, кандидати, які висуваються до її складу, повинні крім бездоганної ділової репутації також	X	

<p>відповідати кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та зокрема як мінімум: розуміти значні ризики, з якими працює або планує працювати Банк; розуміти потреби Банку у капіталі; бути спроможними оцінювати на регулярній основі ефективність і обережність дій Правління Банку щодо управління операціями Банку і ризиками, на які наражається Банк. Професійна придатність визначається як сукупність знань, професійного та управлінського досвіду особи, необхідних для належного виконання посадових обов'язків з урахуванням бізнес-плану та стратегії Банку, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності конкретного члена Наглядової ради. Кваліфікаційні вимоги до членів Наглядової ради встановлюються НБУ. Незалежний член Наглядової ради (незалежний директор) повинен відповідати вимогам щодо незалежності, установленим статтею 531 Закону України "Про акціонерні товариства" та вимог НБУ. Незалежний директор - член Наглядової ради, на якого відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків незалежного директора. Зокрема, не може вважатися незалежним директором особа, якщо вона: входила протягом попередніх п'яти років до складу Правління Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб; одержує та/або одержувала протягом попередніх трьох років від Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб додаткову винагороду в розмірі, що перевищує 5 відсотків сукупного річного доходу такої особи за кожний з таких років; володіє (прямо або опосередковано) 5 і більше відсотками статутного капіталу Банку чи є посадовою особою або особою, яка здійснює управлінські функції в Банку, а також є фізичною особою - підприємцем, яка протягом минулого року мала істотні ділові відносини з Банком та/або афілійованими з ним юридичними особами; є та/або була протягом попередніх трьох років незалежним аудитором Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб; є та/або була протягом попередніх трьох років працівником аудиторської фірми, яка протягом попередніх трьох років надавала аудиторські послуги Банку та/або афілійованим з ним юридичним особам; є та/або була протягом попередніх трьох років працівником Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб; є акціонером - власником контрольного пакета акцій та/або є представником акціонера - власника контрольного пакета акцій Банку в будь-яких цивільних відносинах; була сукупно більш як 12 років членом Наглядової ради Банку; є близькою особою осіб вище.</p>		
---	--	--

**Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?**

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X

Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (зазначити)	Інше внутрішніми документами АТ "ЮНЕКС БАНК" не передбачено	

#### Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (запишіть)	Інше внутрішніми документами АТ "ЮНЕКС БАНК" не передбачено	

#### Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
Станом на 31.12.2019 Правління Банку діяло у наступному складі: Довгальська Ганна Владиславівна - голова Правління; Кривошеїн Петро Петрович - заступник Голови Правління, член Правління; Куркумелі Віра Вікторівна - директор Департаменту продажів, член П	Правління Банку є колегіальним виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління Банком, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів і Наглядової ради Банку. До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку. Вимоги до членів Правління Банку та функціональні обов'язки виконавчого органу викладені у Статуті Банку, Кодексу корпоративного управління Банку, Положенні про Правління Банку, що затверджені загальними зборами учасників Банку (протокол № 37 від 20 квітня 2018 року) та розміщених на сайті Банку за посиланням: <a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=745">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=745</a>

<b>Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у</b>	У 2019 році було проведено 105 засідань Правління Банку на яких яких було розглянуто і прийнято рішення з 433 питань пов'язаних з поточною діяльністю Банку. Правління Банку здійснювало затвердження/погодження внутрішніх нормативних документів Банку; розглядало звіти про результати роботи підпорядкованих підрозділів; затверджувало переліки пов'язаних осіб; розглядало та погоджувало звіти про дотримання ключових показників ризику, результати стрес-тестування, звіти про інциденти операційного ризику, звіти про ефективність системи внутрішнього контролю тощо.
--	---



<b>фінансово-господарській діяльності товариства</b>	Рішення Правління Банку приймається простою більшістю голосів членів Правління Банку, які беруть участь у засіданні. При рівній кількості голосів "за" і "проти" приймається рішення, за яке проголосував Голова Правління Банку.
--	---

<b>Оцінка роботи виконавчого органу</b>	Діяльність Правління у 2019 році як колегіального органу була ефективною і спрямованою на реалізацію основних стратегічних завдань Банку. Всі члени Правління розуміють свої повноваження та відповідальність і дотримуються високих професійних і етичних стандартів під час виконання своїх обов'язків. Склад Правління, порядок його роботи та ефективна взаємодія між членами Правління забезпечують високу ефективність його роботи. Найбільш ефективною діяльністю Правління упродовж року була в наступних напрямках: - ефективна взаємодія з Наглядовою Радою Банку; - виконання стратегії розвитку Банку та поставлених загальнобанківських та індивідуальних цілей; - удосконалення системи управління ризиками; - диверсифікація джерел вкладення надлишкової ліквідності; - сприяння зростанню і якості активної клієнтської бази.
---	--

## Примітки

### 5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

Система внутрішнього контролю банку:

- 1) складається з таких компонентів: контрольного середовища, управління ризиками, притаманними діяльності банку, включаючи комплаєнс-ризик, контрольної діяльності в банку, контролю за інформаційними потоками та комунікаціями банку, моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю банку;
- 2) забезпечує досягнення операційних, інформаційних, комплаєнс-цілей діяльності банку;
- 3) реалізується на кожному з організаційних рівнів банку.

Основні напрями здійснення внутрішнього контролю в банку включають:

- контроль за досягненням цілей діяльності банку, включаючи цілі, визначені в стратегії та бізнес-плані банку;
- контроль за забезпеченням ефективності фінансової та господарської діяльності банку в разі здійснення банківських та інших операцій;
- контроль за ефективністю управління активами і пасивами;
- контроль за збереженням активів банку;
- контроль за ефективністю системи управління ризиками;
- контроль за дотриманням вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішніх нормативних документів, стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на банк;
- контроль за достовірністю, повнотою, об'єктивністю і своєчасністю ведення бухгалтерського обліку, складанням та оприлюдненням фінансової та іншої звітності для зовнішніх і внутрішніх користувачів;
- управління інформаційними потоками, включаючи отримання і передавання інформації, забезпечення функціонування системи управління інформаційною безпекою.

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

визначених внутрішніми документами Банку. Система внутрішнього контролю охоплює всі етапи діяльності Банку та включає: 1) попередній контроль, який проводиться до фактичного здійснення операцій Банку та забезпечується в таких частинах: підбору персоналу - шляхом ретельного аналізу ділових і професійних якостей кандидатів на вакантні посади, підвищення професійного рівня і кваліфікації працівників; залучення і розміщення грошових коштів - шляхом попереднього аналізу ризиковості та ефективності операцій Банку, визначення оптимальних засобів і методів для їх виконання з метою уникнення або мінімізації можливих втрат та ризиків; матеріальних ресурсів - шляхом аналізу якості та рівня забезпеченості Банку необхідними технічними засобами, обладнанням, системами автоматизації банківської діяльності з використанням сучасних інформаційних технологій, що відповідають обсягу та складності здійснюваних ним операцій; вибору постачальників товарів, робіт та послуг - шляхом ретельного аналізу ділової репутації та рівня професіоналізму працівників, дотримання принципу диверсифікації під час вибору постачальників та недопущення концентрації обсягів замовлень на адресу одного постачальника; розроблення та запровадження нових продуктів - шляхом попереднього аналізу ризиковості та ефективності продукту/послуги, що планується запровадити; 2) поточний контроль, який проводиться під час здійснення операцій Банку і включає контроль за дотриманням законодавчих актів та внутрішніх документів Банку щодо здійснення цих операцій, порядку прийняття рішень про їх здійснення, контроль за повним, своєчасним і достовірним відображенням операцій у бухгалтерському обліку та звітності, контроль за збереженням майна Банку; 3) подальший контроль, який проводиться після здійснення операцій Банку та полягає в перевірці обґрунтованості і правильності здійснення операцій, відповідності документів установленим формам і вимогам щодо їх оформлення, відповідності виконуваних працівниками обов'язків їх посадовим інструкціям, виявленні причин порушень і недоліків та визначенні заходів щодо їх усунення, контролі за виконанням планових показників діяльності, визначених у стратегії розвитку Банку, його бізнес-планах та бюджеті, перевірці повноти і достовірності даних фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності, сформованої Банком.

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

Система управління ризиками Банку представляє собою сукупність належним чином задокументованих і затверджених політики, методик і процедур управління ризиками: ліквідності, кредитним, ринковим, процентним та операційним і комплаєнс ризиками, які визначають порядок дій, спрямованих на здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів зазначених ризиків на всіх організаційних рівнях з метою визначення банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності. Система управління ризиками Банку передбачає: організаційну структуру, яка чітко визначає обов'язки, повноваження та відповідальність осіб щодо управління ризиками; культуру управління ризиками та кодекс поведінки (етики); внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками; інформаційну систему щодо управління ризиками та звітування; інструменти для ефективного управління ризиками.

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

**Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:**

**Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.**

**Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0**

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

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про додаткову емісію 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 порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)	Саном на 31.12.2019 року Положення про ревізійну комісію не існує в зв'язку з тим, що річними Загальними зборами акціонерів Банку, що відбулися 14.04.2017 (Протокол №34 від 14.04.2017) прийнято рішення з 14 квітня 2017 року Ревізійну комісію не обирати. На вимогу Національного банку України розроблена "Облікова політика АТ "ЮНЕКС БАНК" в якій зазначені питання про акції товариства та порядок розподілу прибутку.	

**Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?**

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	ні	так	ні	ні	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	ні	так	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	ні	ні	ні	ні

**Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) так**

**Скільки разів проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?**

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

**Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?**

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Інше (зазначити)	Інше не передбачене	

**З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?**

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (зазначити)	Станом на 31.12.2019 року ревізійної комісії в Банку не існує в зв'язку з тим, що річними Загальними зборами акціонерів Банку, що відбулися 14.04.2017 (Протокол №34 від 14.04.2017) прийнято рішення з 14 квітня 2017 року Ревізійну комісію не обирати.	

**б) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента**

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
-------	--	--	---

		<b>юридичної особи - нерезидента)</b>	
1	WITHINE INVESTMENTS LTD("ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД")	HE 253408	99,3436
2	"КОМІСІАНО ІНВЕСТМЕНТС ЛТД" (KOMISIANO INVESTMENTS LTD)	HE 303951	99,3436
3	Новинський Вадим Владиславович		99,3436

**7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента**

<b>Загальна кількість акцій</b>	<b>Кількість акцій з обмеженнями</b>	<b>Підстава виникнення обмеження</b>	<b>Дата виникнення обмеження</b>
292 000 000	32 106	Відповідно до пункту 10, Розділу VI ПРИКІНЦЕВІ ТА ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ Закону ВР України, від 06.07.2012, № 5178-VI "Про депозитарну систему України". (далі - Закон): "У разі якщо власник цінних паперів протягом одного року з дня набрання чинності цим Законом не уклав з обраною емітентом депозитарною установою договору про обслуговування рахунка в цінних паперах від власного імені або не здійснив переказ належних йому прав на цінні папери на свій рахунок у цінних паперах, відкритий в іншій депозитарній установі, цінні папери такого власника (які дають право на участь в органах емітента) не враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні в органах емітента. Обмеження щодо врахування цінних паперів при визначенні кворуму та при голосуванні в органах емітента встановлюються депозитарною установою в системі депозитарного обліку протягом одного робочого дня після закінчення строку, зазначеного в абзаці другому цього пункту. Скасування таких обмежень здійснюється депозитарною установою протягом одного	12.10.2014

		робочого дня після укладення власником цінних паперів з депозитарною установою договору про обслуговування рахунка в цінних паперах."	
Опис	Акціонерам Банку було доведено кожному персонально письмовим повідомленням та через об'яву на сайті Банку, що з 12 жовтня 2014 року при складанні Центральним депозитарієм, зокрема, реєстру власників іменних цінних паперів/переліку власників іменних цінних паперів/переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах акціонерного товариства буде окремо зазначатися "загальна кількість належних особі прав на цінні папери відповідного випуску, відносно яких депозитарною установою зареєстровано обмеження прав за цінними паперами, із зазначенням типу обмежень." та запропоновано у разі наявності обмежень звертатися до депозитарної установи, реквізити якої були надані у повідомленні.		

## 8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

Порядок призначення та звільнення Голови та Членів Наглядової Ради здійснюється згідно чинного законодавства України, а також Статуту Банку, Положення про Наглядову раду АТ "ЮНЕКС БАНК", що розміщені за веб-адресою сторінки сайту Банку: [https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id\\_part=745](https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=745)

Наглядова рада обирається Загальними зборами учасників Банку (далі - Загальні збори). шляхом кумулятивного голосування з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів (незалежних директорів) у кількості не менше п'яти осіб на строк не більший ніж три роки. Кількісний склад Наглядової ради Банку визначається Загальними зборами.

Повноваження члена Наглядової ради Банку, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням Загальних зборів можуть бути припинені лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Наглядової ради Банку. У такому разі рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради Банку приймається Загальними зборами простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах. Без рішення загальних зборів повноваження члена наглядової ради припиняються: за його бажанням за умови письмового повідомлення про це товариства за два тижні; в разі неможливості виконання обов'язків члена наглядової ради за станом здоров'я; в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена наглядової ради; в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим; у разі отримання акціонерним товариством письмового повідомлення про заміну члена наглядової ради, який є представником акціонера. Член Наглядової ради Банку, обраний як представник акціонера або групи акціонерів може бути замінений таким акціонером або групою акціонерів у будь-який час.

У разі якщо незалежний член Наглядової ради Банку (незалежний директор) протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам, встановленим чинним законодавством України щодо незалежних членів Наглядової ради Банку, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Банку.

Якщо кількість членів Наглядової ради Банку, повноваження яких дійсні, становить менше половини її кількісного складу, обраного Загальними зборами, Банк протягом трьох місяців має скликати позачергові Загальні збори для обрання всього складу Наглядової ради Банку.

Голова Наглядової ради Банку обирається Загальними зборами з числа членів Наглядової ради Банку простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах. Загальні збори можуть в будь-який час переобрати Голову Наглядової ради Банку простою більшістю голосів акціонерів, що зареєструвались для участі у Загальних зборах. Новий Голова

Наглядової ради Банку обирається з числа членів Наглядової ради Банку.

Призначення та звільнення Голови та Членів Правління здійснюється згідно чинного законодавства України, а також Статуту Банку, Положення про Правління АТ "ЮНЕКС БАНК", що розміщені за веб-адресою сторінки сайту Банку:

[https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id\\_part=745](https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=745).

Голова Правління Банку призначається Наглядовою радою Банку за пропозицією Голови Наглядової ради Банку або іншого члена Наглядової ради Банку строком не більше, ніж на три роки. Голова Правління Банку вступає на посаду після його погодження Національним банком України.

Члени Правління Банку обираються та звільняються з посади рішенням Наглядової ради Банку, у тому числі за поданням Голови Правління Банку. Голова та члени Правління Банку можуть переобиратися на посаду необмежену кількість разів.

Кандидати, які висуваються до складу Правління Банку, у т.ч. кандидати на посаду Голови Правління Банку, повинні відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності відповідно до вимог чинного законодавства України.

У разі, якщо після закінчення строку повноважень Голови та членів Правління Банку Наглядовою радою Банку з будь-яких причин не ухвалено рішення про обрання чи переобрання складу Правління Банку, повноваження Голови та членів Правління Банку продовжуються до моменту ухвалення Наглядовою радою Банку відповідного рішення. Одна й та сама особа може обиратися Головою та/чи членом Правління Банку неодноразово і це не призводить до виникнення з ним безстрокових трудових відносин. Повноваження Голови Правління Банку та/або членів Правління Банку можуть бути достроково припинені відповідно до рішення Наглядової ради Банку у будь-який час та з будь-яких підстав.

Повноваження Голови Правління Банку та/або членів Правління Банку припиняються достроково без ухвалення органами управління та контролю Банку будь-яких рішень у разі настання певних подій, а саме:

- за власним бажанням з письмовим повідомленням у строк, визначений контрактом;
- набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким посадову особу засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків (позбавлення волі, судова заборона обіймати певні посади);
- смерть, визнання недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.

Повноваження Голови Правління Банку припиняються за рішенням Наглядової ради Банку з одночасним прийняттям рішення про призначення Голови Правління Банку або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

Кожен член Правління Банку може бути усунений з посади Наглядовою радою Банку в разі його некомпетентності, зловживання службовим становищем, розголошення комерційної чи банківської таємниці або в разі здійснення інших дій, що спричинили шкоду інтересам Банку. Рішення про усунення від виконання обов'язків члена Правління Банку приймається простою більшістю голосів Наглядової ради Банку.

У разі звільнення посадових осіб, ніяких додаткових винагород або компенсацій, крім тих, що передбачені чинним трудовим законодавством, не має бути виплачено.

## **9) повноваження посадових осіб емітента**

Посадовими особами емітента згідно Статуту АТ "ЮНЕКС БАНК" є:

- 1) Голова і члени Наглядової ради Банку;
- 2) Голова та члени Правління Банку.

Повноваження посадових осіб Банку визначаються Статутом АТ "ЮНЕКС БАНК" та відповідними внутрішніми положеннями (Положення про Наглядову Раду, Положення про Правління), що розміщені за веб-адресою сторінки сайту Банку:

[https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id\\_part=745](https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=745)



**10) Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1-4 цього пункту**

Звіт незалежної аудиторської фірми АУДИТОРСЬКА ФІРМА У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНТЕР-АУДИТ" розміщений на офіційному сайті Банку за посиланням: [https://unexbank.ua/user\\_file/AuditReport\\_UNEX\\_2019\\_\\_compressed.pdf](https://unexbank.ua/user_file/AuditReport_UNEX_2019__compressed.pdf)

**11) Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)**

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

2) дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року: Банк дотримується принципів власного Кодексу корпоративного управління, що розміщений на офіційному сайту банку за посиланням:

[https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id\\_part=745](https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&id_part=745) На протязі звітнього року відхилень не було.

3) власники істотної участі (в тому числі особи, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік; Протягом 2019 року зміни у складі власників істотної участі АТ "ЮНЕКС БАНК" не відбувалися. На протязі 2019 року та станом на 31.12.2019 акціонером АТ "ЮНЕКС БАНК", що має істотну участь у розмірі 99,3436% капіталу Банку є Компанія ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (WITHINE INVESTMENTS LTD), що зареєстрована за законодавством Республіки Кіпр, сертифікат про інкорпорацію HE 253408 від 06.08.2009, адреса: Арх. Макаріу III, 155, ПРОТЕАС ХАУС, 5-й поверх, 3026, Лімасол, Кіпр (Arch. Makariou III, 155 PROTEAS HOUSE, 5th floor P.C. 3036, Limassol, Cyprus). Контролером Банку є Новинський Вадим Владиславович, акціонер (контролер) компанії "КОМІСІАНО ІНВЕСТМЕНТС ЛТД" (KOMISIANO INVESTMENTS LTD) (частка 100%), яка є єдиним акціонером компанії "ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД" (WITHINE INVESTMENTS LTD) (частка 100%), якої належить 99,3436% простих іменних акцій Банку. Згідно з рішенням Комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайта) платіжних систем Національного банку України від 04.06.2015 за номером №262, Новинському Вадиму Владиславовичу погоджено опосередковане одноосібне набуття істотної участі в Банку через набуття контролю над акціонером Банку компанією "ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД" (WITHINE INVESTMENTS LTD).через компанію "КОМІСІАНО ІНВЕСТМЕНТС ЛТД" (KOMISIANO INVESTMENTS LTD). Власники (прямі та опосередковані) домінуючого пакету простих іменних акцій Банку відповідають встановленим Національним банком вимогам щодо ділової репутації та фінансового/майнового стану. Володіння означеними особами істотною участю в Банку не загрожує інтересам вкладників та інших кредиторів Банку.

4) склад наглядової ради фінансової установи та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети: У звітний період Наглядова рада діяла у наведених нижче складах. З 01.01.2019 до 19.04.2019 у складі, який було обрано загальними зборами учасників Банку з 03.09.2018 (протокол № 38 від 03.09.2018): Голова Наглядової ради - Дзятко Дмитро Ярославович (представник акціонера Банку компанії ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (WITHINE INVESTMENTS LTD), сертифікат про інкорпорацію HE 253408, яка володіє 290083237 простих іменних акцій Банку - 99,3436% від статутного капіталу Банку).Члени Наглядової ради: Просенюк Сергій Миколайович (представник акціонера Банку компанії ВИЗАЙН

ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (WITHINE INVESTMENTS LTD)); Шлапак Станіслав Валерійович (незалежний директор); Луданик Олексій Олексійович (незалежний директор); Павленко Андрій Вікторович (незалежний директор) (25 січня 2019 року Павленко А.В. повідомив Банк про припинення виконання повноважень члена Наглядової ради АТ "ЮНЕКС БАНК", незалежного директора за власним бажанням). З 19.04.2019 до кінця звітного періоду у складі, який було обрано загальними зборами учасників Банку з 19.04.2019 (протокол № 39 від 19.04.2019): Голова Наглядової ради - Дзятко Дмитро Ярославович (представник акціонера Банку компанії ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (WITHINE INVESTMENTS LTD), сертифікат про інкорпорацію HE 253408, яка володіє 290083237 простих іменних акцій Банку - 99,3436% від статутного капіталу Банку). Члени Наглядової ради: Просенюк Сергій Миколайович (представник акціонера Банку компанії ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (WITHINE INVESTMENTS LTD)); Шлапак Станіслав Валерійович (незалежний директор); Луданик Олексій Олексійович (незалежний директор); Науменко Анатолій Миколайович (незалежний директор). У звітному періоді кількісний склад Наглядової ради складав 5 осіб, із них: незалежні директори - 3 особи, представники акціонерів - 2 особи. Кількісний та якісний склад Наглядової ради Банку відповідає вимогам законів України "Про акціонерні товариства", "Про банки і банківську діяльність", інших нормативних актів чинного законодавства України і внутрішніх документів Банку, що перелічені у першому абзаці цього Звіту. Склад Наглядової ради оптимальний для виконання її функцій. У звітному періоді Комітети з окремих питань діяльності Наглядової ради не створювалися. Всі члени Наглядової ради Банку брали активну участь у її діяльності.

5) склад виконавчого органу фінансової установи та його зміну за рік: У звітний період Правління діяло у наведених нижче складах: У період з 01.01.2019 - 10.10.2019: Довгальська Ганна Владиславівна - голова Правління; Кривошеїн Петро Петрович - заступник Голови Правління, член Правління; Лішнянська Лілія Юріївна - заступник Голови Правління, член Правління; Куркумелі Віра Вікторівна - директор Департаменту продажів, член Правління; Попова Ірина Олегівна - директор Департаменту фінансового моніторингу і валютного контролю (з 20.03.2019 - директор Департаменту фінансового моніторингу і валютного нагляду), відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу, член Правління за посадою. У період з 11.10.2019 до 31.12.2019: Довгальська Ганна Владиславівна - голова Правління; Кривошеїн Петро Петрович - заступник Голови Правління, член Правління; Куркумелі Віра Вікторівна - директор Департаменту продажів, член Правління; Попова Ірина Олегівна - директор Департаменту фінансового моніторингу і валютного нагляду, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу, член Правління за посадою. Загальний опис функціональних обов'язків Правління Банку, інформація про проведені у 2019 році засідання та опис прийнятих на них рішень надано у розділі "Звіт керівництва (звіт про управління) відповідно до Положення про розкриття інформації емітента цінних паперів № 2826 від 03.12.2013 р. додаток 38 Розділ VII". В Банку створені постійно діючі комітети, зокрема: Кредитний комітет, який оцінює якість активів Банку та готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення; Комітет з питань управління активами та пасивами, який розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості активів та пасивів та надає відповідним підрозділам Банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають; Тарифний комітет, який аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику Банку з питань операційних доходів. Крім того, у Банку створено та діють Тендерний комітет, Комітет з управління інформаційною безпекою, Комітет з фінансового моніторингу.

6) факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або клієнтам цієї установи: Протягом 2019 року не було фактів порушення членами Наглядової ради АТ "ЮНЕКС БАНК" та членами Правління Банку внутрішніх положень та правил АТ "ЮНЕКС БАНК", які б призвели до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг.

7) заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу: У звітному періоді до Банку органами державної влади були застосовані наступні заходи впливу: Фондом гарантування вкладів фізичних осіб: До емітента - Розпорядження про усунення порушень (Рішення № РУП-162/38-003/18 від 13.02.2019). До керівників емітента - адміністративне стягнення у вигляді штрафу. Національним банком України Штраф у розмірі 17000,00 грн. за порушення вимог валютного законодавства. Самостійно нараховані штрафи за порушення податкового законодавства: штраф у розмірі 1004,23 грн. за за несвоєчасну реєстрацію податкової накладної в ЄРПН; штраф у розмірі 140,00 грн. за за несвоєчасну реєстрацію податкової накладної в ЄРПН.

8) розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи: У звітному періоді розмір річної винагороди Правління склав 6,785 млн грн., розмір річної винагороди Наглядової Ради склав 3,17 млн грн..

9) значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року: На функціонування емітента впливають, насамперед, процеси в вітчизняній банківській системі, 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.

10) наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики: Банком створено систему управління ризиками, яка направлена на забезпечення безперервного аналізу ризиків з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків). Система управління ризиками Банку представляє собою сукупність належним чином задокументованих і затверджених політики, методик і процедур управління ризиками: ліквідності, кредитним, ринковим, процентним та операційним і комплаєнс ризиками, які визначають порядок дій, спрямованих на здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів зазначених ризиків на всіх організаційних рівнях з метою визначення банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності. Система управління ризиками Банку передбачає: організаційну структуру, яка чітко визначає обов'язки, повноваження та відповідальність осіб щодо управління ризиками; культуру управління ризиками та кодекс поведінки (етики); внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками; інформаційну систему щодо управління ризиками та звітування; інструменти для ефективного управління ризиками. Банк організовує систему управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту: перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів банку та підрозділів підтримки діяльності банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками; друга лінія - на рівні Департаменту ризиків та Управління комплаєнс; третя лінія - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками. Основні ризики та невизначеності для діяльності АТ "ЮНЕКС БАНК" є характерними для усіх банківських установ України та є стандартними ризиками банківської діяльності. Банк здійснює управління ризиками в ході постійного процесу визначення, оцінки та спостереження, а також шляхом встановлення ключових показників і лімітів ризику, стрес - тестування та інших заходів внутрішнього контролю. Суб'єктами системи управління ризиками банку є: Наглядова рада банку; Правління банку; Кредитний комітет; Комітет з управління активами та пасивами; інші колегіальні органи Банку; підрозділ внутрішнього аудиту (третя лінія захисту); Департамент ризиків (друга лінія захисту); Управління комплаєнс (друга лінія захисту); бізнес-підрозділи, та підрозділи підтримки (перша лінія захисту). Оцінка ризиків Банку здійснюється за допомогою методів, що відображають як передбачувані збитки, що, ймовірно, виникнуть за звичайних обставин, так і непередбачувані збитки, що є попередньою оцінкою максимальних фактичних збитків на основі статистичних та

експертних моделей. У моделях використовуються ймовірності, історичні дані, скориговані для відображення поточного економічного середовища. Банк також відпрацьовує сценарії найгірших випадків (стрес-сценарії), що можуть настати у разі надзвичайних подій, імовірність яких дуже низька. Інформація про суттєві види ризиків, їх зміни та плани їх пом'якшення надано у розділі "Звіт керівництва (звіт про управління) відповідно до Положення про розкриття інформації емітента цінних паперів № 2826 від 03.12.2013 р. додаток 38 Розділ VII".

11) 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: Банк забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю шляхом: контролю керівництва Банку за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур Банку; розподілу обов'язків під час здійснення діяльності Банку; контролю за функціонуванням системи управління ризиками; контролю за інформаційною безпекою та обміном інформацією; упровадження процедур внутрішнього контролю; проведення моніторингу системи внутрішнього контролю; упровадження процедур внутрішнього аудиту. Станом на кінець дня 31 грудня 2019 року робота підрозділу внутрішнього аудиту регулювалась наступними внутрішніми документами Банку: - Положенням про відділ внутрішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК", затвердженого Рішенням Наглядової Ради від 29 серпня 2018 року (Протокол № 30); - посадовими інструкціями працівників відділу. Положення про відділ визначає його статус і підпорядкованість, цілі і напрямки діяльності, функції та повноваження, права і обов'язки та кваліфікаційні вимоги до керівника та працівників відділу, взаємовідносини з менеджментом та структурними підрозділами Банку. У звітному періоді, відділ внутрішнього аудиту, підпорядковувався безпосередньо Наглядовій Раді АТ "ЮНЕКС БАНК". Головним завданням відділу внутрішнього аудиту є здійснення, під час аудиторських перевірок, неупередженої та об'єктивної оцінки стану систему внутрішнього контролю та стану оцінки ризиків на які наражається Банк при здійсненні своєї діяльності. Крім того, перевіріці підлягали питання дотримання керівниками та працівниками Банку, вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів НБУ, та внутрішніх положень Банку, виконання професійних обов'язків і правил, що встановлені Статутом Банку та внутрішніми документами Банку. У звітному періоді було здійснено 13 аудиторських перевірок. Всі звіти доводилися до Наглядової Ради, Правління Банку та керівників структурних підрозділів, що підлягали перевірці. Здійснювався постійний контроль за усуненням виявлених під час перевірок порушень та виконанням наданих рекомендацій.

12) факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір: Протягом звітного періоду відчуження активів в обсязі, що перевищує розмір, встановлений Статутом АТ "ЮНЕКС БАНК", не здійснювалось.

13) результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір: Протягом звітного періоду купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує розмір, встановлений Статутом АТ "ЮНЕКС БАНК", не здійснювалось.

14) 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: При визначенні пов'язаних осіб, Банк застосовує вимоги чинного законодавства України та МСБО 24 "Розкриття інформації про пов'язані сторони". Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна з них має можливість контролювати іншу, або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. Операції з пов'язаними особами протягом звітного року здійснювались відповідно до встановлених політиками Банку умов кредитування (в т.ч. згідно з процентною політикою). Це було: розрахунково-касове обслуговування; вкладні операції; операції

кредитування фізичних осіб; розміщення коштів на кореспондентських рахунках. Відносини з акціонерами та пов'язаними особами Банку мають позитивний вплив на його діяльність з урахуванням забезпечення додаткової ресурсної бази яка дає можливість проводити доходні активні операції так і за рахунок безпосереднього розрахунково-касового обслуговування, що з урахуванням ринкового принципу формування плати за послуги забезпечує стабільний дохід Банку. Операції з пов'язаними особами, які є основним управлінським персоналом здійснювались на звичайних комерційних умовах. Протягом звітного періоду Банком здійснювались операції з пов'язаними особами, інформація відносно яких відображена у річній фінансовій звітності АТ "ЮНЕКС БАНК" за 2019 рік (Примітця №28 до річної фінансової звітності АТ "ЮНЕКС БАНК" за 2019 рік), що розміщена на власному сайті банку за посиланням: [https://unexbank.ua/user\\_file/AuditReport\\_UNEX\\_2019\\_compressed.pdf](https://unexbank.ua/user_file/AuditReport_UNEX_2019_compressed.pdf)

15) використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку: Рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку не надавались.

16) про зовнішнього аудитор наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року: Для проведення аудиту фінансової звітності за 2019 рік Наглядовою радою Банку (протокол засідання Наглядової ради №24 від 26.09.2019) було обрано незалежного аудитора -АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНТЕР-АУДИТ" (далі - АФ ТОВ "ІНТЕР-АУДИТ"), що внесена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України під №2248.

17) діяльність зовнішнього аудитора, зокрема: загальний стаж аудиторської діяльності; кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі; перелік інших аудиторських послуг, що надавались такій фінансовій установі протягом року; випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора; ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років; 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: АФ ТОВ "ІНТЕР-АУДИТ" у січні 2020 року пройшла перевірку контролю якості аудиторських послуг( наказ ДЕРЖАВНОЇ УСТАНОВИ "ОРГАН СУСПІЛЬНОГО НАГЛЯДУ ЗА АУДИТОРСЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ" № 13-кя від 31.01.2020 "Про проходження перевірки з контролю якості". АФ ТОВ "ІНТЕР-АУДИТ" має страховий сертифікат по добровільному страхуванню відповідальності аудиторів перед третіми особами за шкоду, заподіяну внаслідок професійної діяльності. Загальний стаж аудиторської діяльності - 19 років. Стягнення, до АФ ТОВ "ІНТЕР-АУДИТ" Аудиторською палатою України протягом року не застосовувались. Факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг відсутні. Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні. Протягом звітного року цією аудиторською фірмою інших аудиторських послуг Банку не надавалося. Протягом останніх 5 років аудиторські послуги Банку надавали 3 аудиторські фірми; Заміна аудитора, що здійснював аудит фінансової звітності за 2017 рік відбулася у зв'язку з тим, що Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма "РАДА Лтд" була виключена Національним банком України з реєстру аудиторських фірм які мають право на проведення аудиторських перевірок банків.

18) захист фінансовою установою прав та інтересів споживачів фінансових послуг, зокрема: В Банку запроваджена система, що спрямована на захист прав споживачів фінансових послуг, а саме - Порядок роботи зі зверненнями громадян (пропозиції, заяви, скарги). Всі письмові звернення громадян, в т.ч. скарги централізовано реєструються в Управлінні справами в журналі реєстрації пропозицій, заяв, скарг громадян та передаються для проставлення резолюції Голові Правління Банку, або особі, яка тимчасово виконує його обов'язки. Спеціального підрозділу, який розглядає скарги споживачів фінансових послуг немає. У відповідності до встановленого у

Банку Порядку роботи зі зверненнями громадян всі звернення, в т.ч. скарги, згідно резолюції керівника Банку, передаються на виконання структурному підрозділу/посадовій особі. В межах своїх функціональних обов'язків в розгляді скарг від споживачів беруть участь структурні підрозділи, що обслуговують споживачів, юридичне управління, управління безпеки. У 2019 році було зафіксовано 15 (п'ятнадцять) скарг стосовно надання фінансових послуг, а саме - здійснення розрахунків та проведення банківських операцій. Всі скарги були задоволені. Також, в Банку діє прийом скарг та звернень через Контактний центр Банку (далі - КЦ). Механізм прийому та опрацювання скарг КЦ описаний в "Порядку обслуговування вхідних запитів Контактним центром АТ "ЮНЕКС БАНК" (далі - Порядок), п. 4.2 Порядку (Перетензійний вид запитів), а також в частині відповідей ел. поштою та іншими засобами зв'язку відповідно до логіки, описаної в п. 4.5.3 Порядку. У звітному періоді було зафіксовано в системі ViciDial (після телефонного звернення) 187 звернень. Всі звернення були передані в роботу відповідальним підрозділам для аналізу та прийняття відповідних заходів. Станом на 31.12.2019 кількість задоволених звернень - 142 шт. У звітному періоді позови до суду стосовно надання фінансових послуг відсутні.

19) корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг: Діяльність Банку регулюється загальним законодавством.

### VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
WITHINE INVESTMENTS LTD("ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД")	HE 253408	3026, Кіпр, н/д р-н, Лімасол, Арх. Макаріу III,Протеас Хаус, 5-й поверх	290 083 237	99,3436	290 083 237	0
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Усього			290 083 237	99,3436	290 083 237	0

## X. Структура капіталу

Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
Акція проста бездокументарна іменна	292 000 000	1,00	<p>Акціонери Банку мають право:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- в порядку, передбаченому Статутом Банку та чинним законодавством України, брати участь в управлінні Банком. Одна проста акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах крім випадків проведення кумулятивного голосування;</li> <li>- отримання дивідендів у разі прийняття Загальними зборами рішення про їх виплату;</li> <li>- самостійно розпоряджатися акціями, які належать їм на праві власності;</li> <li>- одержувати частину майна Банку або вартості частини майна Банку пропорційно до вартості належних їм акцій Банку в черговості і порядку, передбачених законодавством України, у випадку ліквідації Банку;</li> <li>- отримувати інформацію про господарську діяльність Банку в обсязі і в порядку, визначених законодавством України і Статутом Банку;</li> <li>- у разі емісії Банком додаткових акцій шляхом приватного розміщення користуватися переважним правом на придбання додатково розміщуваних акцій Банку в кількості, пропорційній частці належних акціонеру простих акцій у загальній кількості простих акцій;</li> <li>- вимагати викупу Банком всіх чи частини належних акціонеру акцій у випадках і в порядку, передбачених законодавством України і Статутом Банку;</li> <li>- продати акції Банку в разі, якщо Банком прийнято рішення про придбання таких акцій;</li> <li>- у випадках, передбачених законодавством України, захищати в судовому порядку свої порушені права, в тому числі вимагати від Банку відшкодування збитків;</li> <li>- інші права, передбачені Статутом Банку, чинним законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку.</li> </ul> <p>Кожною простою акцією Банку її власнику - акціонеру</p>	не має



			<p>надається однакова сукупність прав.</p> <p>Акціонери Банку одночасно з обов'язками, визначеними в інших положеннях цього Статуту Банку, зобов'язані:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- дотримуватися вимог Статуту Банку, внутрішніх документів Банку;</li> <li>- виконувати рішення Загальних зборів та інших органів управління і контролю Банку;</li> <li>- зберігати конфіденційність та не розголошувати банківську та комерційну таємницю Банку;</li> <li>- виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю;</li> <li>- оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом Банку;</li> <li>- відповідати вимогам чинного законодавства України (в тому числі вимогам нормативно-правових актів Національного банку України) до акціонерів Банку (як для існуючих акціонерів, так і для осіб, що набувають право власності на акції Банку);</li> <li>- забезпечувати наявність та надання Банку або Національному банку України документів/інформації, що вимагається чинним законодавством України (в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України);</li> <li>- виконувати інші обов'язки, передбачені законодавством України, Статутом Банку та внутрішніми нормативними документами Банку.</li> </ul> <p>Акціонери Банку мають право укласти між собою договір (договори), відповідно до якого на акціонерів Банку покладаються додаткові обов'язки, у тому числі обов'язок участі у Загальних зборах, і передбачається відповідальність за його недотримання.</p>	
<b>Примітки:</b>				

## **XI. Відомості про цінні папери емітента**

### **1. Інформація про випуски акцій емітента**

[illegible]

**10. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі**

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
20.08.2010	687/1/10	UA4000085542	292 000 000	292 000 000	291 967 894	0	0
<b>Опис:</b>							
У Банку відсутні голосуючі акції права голосу за якими обмежено, а також права голосу за якими за результатами обмеження таких прав предано іншій особі.							

### XIII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

#### 1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	43 195	40 989	51 373	11	94 568	41 000
будівлі та споруди	36 565	34 770	50 907	11	87 472	34 781
машини та обладнання	5 941	5 613	203	0	6 144	5 613
транспортні засоби	564	482	260	0	824	482
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	125	124	3	0	128	124
2. Невиробничого призначення:	884	0	0	0	884	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	861	0	0	0	861	0
транспортні засоби	23	0	0	0	23	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	44 079	40 989	51 373	11	95 452	41 000
Опис	<p>До основних засобів АТ "ЮНЕКС БАНК", що обліковуються в балансі станом на кінець звітного року, належать основні засоби виробничого призначення: будинки, споруди; приміщення, що належать банку на праві власності, а також вартість поліпшень (завершених капітальних інвестицій) в орендовані приміщення; машини та обладнання; транспортні засоби; інші основні засоби, в тому числі інструменти, прилади, інвентар (меблі).</p> <p>Основні засоби невикористаного призначення станом на кінець звітного періоду - відсутні.</p> <p>Банком встановлені наступні строки експлуатації основних засобів:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-будівлі, споруди (приміщення) - 40 років;</li> <li>-орендовані приміщення - відповідно до строків дії договорів оренди;</li> <li>-машини та обладнання, в т. ч. комп'ютерне обладнання - від 5 до 10 років;</li> <li>-транспортні засоби - від 7 до 10 років;</li> <li>-інші, в т. ч. числі інструменти, прилади, інвентар (меблі) - від 5 до 10 років</li> </ul> <p>Первісна вартість всіх основних засобів станом на 31.12.2019 року становить 64 491 тис. грн, сума зносу - 23 491 тис. грн. Ступінь зносу основних засобів на кінець звітного 2019 року складає 36,43%, при цьому, ступінь зносу по групах основних засобів є наступним:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-будівлі, споруди (приміщення) - 10,05%;</li> <li>-машини та обладнання, в т. ч. комп'ютерне обладнання - 75,15%</li> <li>-транспортні засоби - 52,30%</li> <li>-інші, в т. ч. числі інструменти, прилади, інвентар (меблі) -94,71%</li> </ul> <p>Протягом 2019 року змін у методах амортизації та строках корисного використання не відбувалося.</p> <p>Суттєві зміни у вартості основних засобів, переважно орендованих основних засобів, пов'язані з поверненням об'єктів власникам, в т.ч. у зв'язку із закриттям протягом звітного року нерентабельних відокремлених структурних підрозділів. Крім того, у 2019 році Банк</p>					

	здійснив реалізацію (продаж) основних засобів неvirобничого призначення. Банк не має у складі основних засобів будь-яких об'єктів, стосовно яких існують обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, передбачені законодавством України. Банк також не має об'єктів основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо).
--	---

### 3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним 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	1 911	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	657 298	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	659 209	X	X
Опис	Інші зобов'язання та забезпечення включають в себе: Кошти клієнтів 637 971 тис. грн. Кошти ДІУ 6 514 тис. грн. Забезпечення з відпустками та виплати працівникам 4 761 тис.грн. Інші зобов'язання: 8 052 тис. грн. Всього: 657 298 тис. грн			

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

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	АУДИТОРСЬКА ФІРМА У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНТЕР-АУДИТ"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	30634365
<b>Місцезнаходження</b>	0411, Україна, н/д р-н, м. Київ, б-р Л. Українки 10, к. 61
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	Свідоцтво №2248
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Аудиторська Палата України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	26.01.2001
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044)337-20-38
<b>Факс</b>	(044)337-20-38
<b>Вид діяльності</b>	69.20 Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
<b>Опис</b>	<p>АФ ТОВ "ІНТЕР-АУДИТ" відповідає вимогам до суб'єктів аудиторської діяльності які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності, встановлених Законом України " Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".</p> <p>АФ ТОВ "ІНТЕР-АУДИТ" у 2020 році пройшла перевірку контролю якості аудиторських послуг( наказ ДЕРЖАВНОЇ УСТАНОВИ "ОРГАН СУСПІЛЬНОГО НАГЛЯДУ ЗА АУДИТОРСЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ" № 13-кя від 31.01.2020 "Про проходження перевірки з контролю якості".</p> <p>Кількість штатних працівників достатня для проведення аудиторських перевірок суспільно значимих підприємств та відповідає сучасним вимогам регуляторів.</p> <p>АФ ТОВ "ІНТЕР-АУДИТ" має страховий сертифікат по добровільному страхуванню відповідальності аудиторів перед третіми особами за шкоду, заподіяну внаслідок професійної діяльності.</p>

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	ТОВ "Рейтингове агентство "ІВІ-Рейтинг"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	33292696

<b>Місцезнаходження</b>	03680, Україна, н/д р-н, м. Київ, вул. Антоновича, 172, офіс 1014
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	Свідоцтво №3
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	12.04.2010
<b>Міжміський код та телефон</b>	(44) 362 90 84
<b>Факс</b>	(44) 521-20-15
<b>Вид діяльності</b>	Визначення кредитних рейтингів підприємствам, банкам, страховим компаніям, органам місцевого самоврядування за Національною рейтинговою шкалою
<b>Опис</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю "Рейтингове агентство "ІВІ-Рейтинг" здійснює визначення кредитного рейтингу та рейтингу надійності банківських вкладів емітента на підставі договору № В-20131206-UNXB-01 від 06.12.2013 р. та Угоди №1 від 31.03.2016 р. про заміну сторони договору

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	ТОВ "ДЖЕРОМ СЕКЬЮРИТИЗ"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	24747790
<b>Місцезнаходження</b>	04070, Україна, н/д р-н, м. Київ, вул. Ігорівська, 7 літ "А"
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АЕ №263475
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	01.10.2013
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044)590-30-07
<b>Факс</b>	(044)590-30-09
<b>Вид діяльності</b>	Юридична особа, яка здійснює професійну діяльність на фондовому ринку - депозитарну діяльність. Депозитарна діяльність депозитарної установи
<b>Опис</b>	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, Додаткової угоди №1 від 26.06.2015 та Додаткової угоди №2 від 01.08.2016

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Публічне акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	30370711
<b>Місцезнаходження</b>	04107, Україна, н/д р-н, м. Київ, вул. Тропініна 7-Г
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	2092
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	01.10.2010
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 591-04-04
<b>Факс</b>	(044) 482-52-07
<b>Вид діяльності</b>	Депозитарна діяльність Центрального депозитарію
<b>Опис</b>	ПАТ "Національний депозитарій України" (далі - Центральный 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). Центральный 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 Заяви про приєднання до Умов Договору про обслуговування випусків цінних паперів

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	14282829
<b>Місцезнаходження</b>	04070, Україна, н/д р-н, м.Київ, вул.. Андріївська, буд. 4
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АЕ 294710
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	14.02.2015
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 231-71-84
<b>Факс</b>	(044) 231-71-88
<b>Вид діяльності</b>	Юридична особа, яка здійснює професійну діяльність на фондовому ринку - депозитарну діяльність. Депозитарна діяльність депозитарної



	установи
<b>Опис</b>	Депозитарна установа АТ "ПУМБ" здійснює обслуговування емітента на підставі Договору про обслуговування рахунку у цінних паперів для юридичних осіб (резидентів і нерезидентів) №137/2018 від 15.08.2018.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Приватне акціонерне товариство "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНГОССТРАХ"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Приватне акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	33248430
<b>Місцезнаходження</b>	49100, Україна, Дніпропетровська обл., н/д р-н, м. Дніпро, узвіз Кодатський, буд. 2
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АВ №584784
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	ДЕРЖАВНА КОМІСІЯ З РЕГУЛЮВАННЯ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ УКРАЇНИ
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	02.08.2011
<b>Міжміський код та телефон</b>	056) 7199046
<b>Факс</b>	056) 7199046
<b>Вид діяльності</b>	Код КВЕД 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя
<b>Опис</b>	Страхування майна (готівка в касах та готівка в банкоматах)

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Приватне акціонерне товариство "СТРАХОВА ГРУПА "ТАС"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Приватне акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	30115243
<b>Місцезнаходження</b>	03062, Україна, н/д р-н, м.Київ, проспект Перемоги, будинок 65
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АВ №500437
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	ДЕРЖАВНА КОМІСІЯ З РЕГУЛЮВАННЯ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ УКРАЇНИ
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	02.12.2009
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044)5360020
<b>Факс</b>	(044)5003773
<b>Вид діяльності</b>	Код КВЕД 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя (основний);Код КВЕД 65.20 Перестрахування
<b>Опис</b>	Страхування майна емітента

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ВУСО"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Приватне акціонерне товариство

<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	31650052
<b>Місцезнаходження</b>	03680, Україна, н/д р-н, м. Київ, вул. Казимира Малевича, будинок 31
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АЕ №293895
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	ДЕРЖАВНА КОМІСІЯ З РЕГУЛЮВАННЯ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ УКРАЇНИ
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	17.07.2014
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044)5003773
<b>Факс</b>	(044)5003773
<b>Вид діяльності</b>	Код КВЕД 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя (основний)
<b>Опис</b>	Страхування майна емітента; обов'язкове страхування ЦПВ власників наземних транспортних засобів

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	"Юридична фірма "Ілляшев та Партнери"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	24925731
<b>Місцезнаходження</b>	04053, Україна, н/д р-н, м. Київ, вул. Кудрявська, будинок 11
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	Не передбачено
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Не передбачено
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044)4941919
<b>Факс</b>	(044)4941919
<b>Вид діяльності</b>	Код КВЕД 69.10 Діяльність у сфері права (основний) ; Код КВЕД 70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування; Код КВЕД 73.20 Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки
<b>Опис</b>	Надає послуги щодо консультацій з питань українського та міжнародного законодавства, адвокатську допомогу, представництво інтересів в судах

**XIV. Інформація про вчинення значних правочинів або правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (далі - правочинів із заінтересованістю), або про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів та відомості про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість**

**Інформація про вчинення значних правочинів**

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	05.09.2019	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	6 125 000	931 683	657,41	Розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні	04.09.2019	06.09.2019	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>



Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
4	07.10.2019	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	129 000	931 683	13,8459	Розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України	05.09.2019	18.11.2019	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>
<b>Опис:</b>									
07 жовтня 2019 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №25 від 07.10.2019), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 05.09.2019 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 06.09.2019 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 129000,00 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 129000,00 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 931683,00 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 13,8459%. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
5	07.10.2019	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	170 000	931 683	18,2465	Розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України	06.09.2019	18.11.2019	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>
<b>Опис:</b>									
07 жовтня 2019 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №25 від 07.10.2019), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 06.09.2019 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 09.09.2019 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 170000,00 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 170000,00 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 931683,00 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 18,2465%. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
6	07.10.2019	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	149 000	931 683	15,9926	Розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного	09.09.2019	18.11.2019	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>

						банку України			
<b>Опис:</b>									
07 жовтня 2019 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №25 від 07.10.2019), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 09.09.2019 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 10.09.2019 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 149000,00 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 149000,00 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 931683,00 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 15,9926%. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
7	07.10.2019	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	150 000	931 683	16,0999	Розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України	20.09.2019	18.11.2019	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>
<b>Опис:</b>									
07 жовтня 2019 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №25 від 07.10.2019), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 20.09.2019 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 04.10.2019 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 150000,00 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 150000,00 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 931683,00 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 16,0999%. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
8	07.10.2019	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	100 000	931 683	10,7333	Розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України	26.09.2019	18.11.2019	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>
<b>Опис:</b>									
07 жовтня 2019 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №25 від 07.10.2019), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 26.09.2019 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 27.09.2019 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 100000,00 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 100000,00 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 931683,00 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 10,7333%. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5									

голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
9	07.10.2019	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	118 000	931 683	12,6653	Розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України	30.09.2019	18.11.2019	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>
<b>Опис:</b> 07 жовтня 2019 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №25 від 07.10.2019), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 30.09.2019 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 01.10.2019 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 118000,00 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину - 118000,00 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 931683,00 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 12,6653%. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
10	06.11.2019	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	150 000	931 683	16,0999	Розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України	04.10.2019	07.11.2019	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>
<b>Опис:</b> 06 листопада 2019 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №29 від 06.11.2019), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 04.10.2019 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 18.10.2019 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 150000,00 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 150000,00 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 931683,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 16,0999%. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
11	06.11.2019	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	210 000	931 683	22,5399	Розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного	04.10.2019	07.11.2019	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>

						банку України			
<b>Опис:</b>									
06 листопада 2019 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №29 від 06.11.2019), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 04.10.2019 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 07.10.2019 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 210000,00 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 210000,00 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 931683,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 22,5399%. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
12	06.11.2019	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	141 000	931 683	15,134	Розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України	07.10.2019	07.11.2019	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>
<b>Опис:</b>									
06 листопада 2019 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №29 від 06.11.2019), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 07.10.2019 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 08.10.2019 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 141000,00 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 141000,00 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 931683,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 15,1340%. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
13	06.11.2019	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	190 000	931 683	20,3932	Розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України	08.10.2019	07.11.2019	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>
<b>Опис:</b>									
06 листопада 2019 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №29 від 06.11.2019), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 08.10.2019 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 09.10.2019 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 190000,00 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 190000,00 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 931683,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 20,3932%. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів									



Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
14	06.11.2019	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	129 000	931 683	13,8459	Розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України	09.10.2019	07.11.2019	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>
<b>Опис:</b>									
06 листопада 2019 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №29 від 06.11.2019), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 09.10.2019 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 10.10.2019 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 129000,00 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 129000,00 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 931683,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 13,8459%. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
15	06.11.2019	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	113 000	931 683	12,1286	Розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України	10.10.2019	07.11.2019	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>
<b>Опис:</b>									
06 листопада 2019 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №29 від 06.11.2019), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 10.10.2019 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 11.10.2019 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 113000,00 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 113000,00 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 931683,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 12,1286%. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
16	06.11.2019	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	217 000	931 683	23,2912	Розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного	11.10.2019	07.11.2019	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>

						банку України			
<b>Опис:</b>									
06 листопада 2019 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №29 від 06.11.2019), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 11.10.2019 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 15.10.2019 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 217000,00 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 217000,00 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 931683,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 23,2912%. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
17	06.11.2019	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	175 000	931 683	18,7832	Розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України	15.10.2019	07.11.2019	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>
<b>Опис:</b>									
06 листопада 2019 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №29 від 06.11.2019), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 15.10.2019 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 16.10.2019 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 175000,00 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 175000,00 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 931683,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 18,7832%. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
18	06.11.2019	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	180 000	931 683	19,3199	Розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України	16.10.2019	07.11.2019	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>
<b>Опис:</b>									
06 листопада 2019 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №29 від 06.11.2019), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 16.10.2019 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 17.10.2019 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 180000,00 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 180000,00 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 931683,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 19,3199%. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів									

Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
19	06.11.2019	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	190 000	931 683	20,3932	Розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України	17.10.2019	07.11.2019	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>
<b>Опис:</b>									
06 листопада 2019 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №29 від 06.11.2019), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 17.10.2019 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 18.10.2019 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 190000,00 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 190000,00 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 931683,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 20,3932%. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
20	06.11.2019	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	200 000	931 683	21,4665	Розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України	18.10.2019	07.11.2019	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>
<b>Опис:</b>									
06 листопада 2019 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №29 від 06.11.2019), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 18.10.2019 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 01.11.2019 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 200000,00 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 200000,00 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 931683,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 21,4665%. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
21	06.11.2019	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	220 000	931 683	23,6132	Розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного	18.10.2019	07.11.2019	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>

						банку України			
<b>Опис:</b>									
06 листопада 2019 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №29 від 06.11.2019), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 18.10.2019 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 21.10.2019 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 220000,00 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 220000,00 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 931683,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 23,6132%. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
22	06.11.2019	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	190 000	931 683	20,3932	Розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України	21.10.2019	07.11.2019	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>
<b>Опис:</b>									
06 листопада 2019 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №29 від 06.11.2019), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 21.10.2019 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 22.10.2019 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 190000,00 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 190000,00 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 931683,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 20,3932%. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені									
23	06.11.2019	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	185 000	931 683	19,8565	Розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України	22.10.2019	07.11.2019	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>
<b>Опис:</b>									
06 листопада 2019 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №29 від 06.11.2019), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 22.10.2019 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 23.10.2019 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 185000,00 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 185000,00 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 931683,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 19,8565%. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів									

Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
24	06.11.2019	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	190 000	931 683	20,3932	Розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України	23.10.2019	07.11.2019	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>
<b>Опис:</b>									
06 листопада 2019 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №29 від 06.11.2019), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 23.10.2019 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 24.10.2019 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 190000,00 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 190000,00 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 931683,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 20,3932%. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
25	06.11.2019	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	185 000	931 683	19,8565	Розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України	24.10.2019	07.11.2019	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>
<b>Опис:</b>									
06 листопада 2019 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №29 від 06.11.2019), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 24.10.2019 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 25.10.2019 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 185000,00 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 185000,00 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 931683,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 19,8565%. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
26	06.11.2019	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	180 000	931 683	19,3199	Розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного	25.10.2019	07.11.2019	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>

						банку України			
<b>Опис:</b>									
06 листопада 2019 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №29 від 06.11.2019), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 25.10.2019 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 28.10.2019 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 180000,00 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 180000,00 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 931683,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 19,3199%. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
27	06.11.2019	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	120 000	931 683	12,8799	Розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України	28.10.2019	07.11.2019	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>
<b>Опис:</b>									
06 листопада 2019 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №29 від 06.11.2019), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 28.10.2019 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 29.10.2019 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 120000,00 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 120000,00 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 931683,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 12,8799%. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
28	06.11.2019	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	100 000	931 683	10,7333	Розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України	29.10.2019	07.11.2019	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>
<b>Опис:</b>									
06 листопада 2019 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №29 від 06.11.2019), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 29.10.2019 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 30.10.2019 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 100000,00 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 100000,00 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 931683,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 10,7333%. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів									

Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
29	06.11.2019	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	100 000	931 683	10,7333	Розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України	30.10.2019	07.11.2019	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>
<b>Опис:</b>									
06 листопада 2019 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №29 від 06.11.2019), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 30.10.2019 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 31.10.2019 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 100000,00 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 100000,00 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 931683,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 10,7333%. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
30	06.11.2019	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	105 000	931 683	11,2699	Розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України	31.10.2019	07.11.2019	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>
<b>Опис:</b>									
06 листопада 2019 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №29 від 06.11.2019), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 31.10.2019 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 01.11.2019 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 105000,00 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 105000,00 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 931683,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 11,2699%. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
31	06.12.2019	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	180 000	931 683	19,3199	Розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного	01.11.2019	09.12.2019	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>

						банку України			
<b>Опис:</b>									
06 грудня 2019 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №33 від 06.12.2019), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 01.11.2019 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 15.11.2019 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 180000,00 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 180000,00 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 931683,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 19,3199%. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
32	06.12.2019	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	95 000	931 683	10,1967	Розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України	01.11.2019	09.12.2019	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>
<b>Опис:</b>									
06 грудня 2019 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №33 від 06.12.2019), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 01.11.2019 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 04.11.2019 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 95000,00 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 95000,00 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 931683,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 10,1967%. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
33	06.12.2019	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	195 000	931 683	20,9299	Розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України	06.11.2019	09.12.2019	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>
<b>Опис:</b>									
06 грудня 2019 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №33 від 06.12.2019), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 06.11.2019 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 07.11.2019 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 195000,00 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 195000,00 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 931683,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 20,9299%. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									



Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
34	06.12.2019	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	155 000	931 683	16,6366	Розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України	07.11.2019	09.12.2019	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>
<b>Опис:</b> 06 грудня 2019 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №33 від 06.12.2019), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 07.11.2019 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 08.11.2019 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 155000,00 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 155000,00 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 931683,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 16,6366%. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
35	06.12.2019	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	149 000	931 683	15,9926	Розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України	08.11.2019	09.12.2019	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>
<b>Опис:</b> 06 грудня 2019 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №33 від 06.12.2019), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 08.11.2019 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 11.11.2019 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 149000,00 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 149000,00 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 931683,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 15,9926%. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
36	06.12.2019	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	185 000	931 683	19,8565	Розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного	11.11.2019	09.12.2019	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>

						банку України			
<b>Опис:</b>									
06 грудня 2019 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №33 від 06.12.2019), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 11.11.2019 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 12.11.2019 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 185000,00 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 185000,00 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 931683,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 19,8565%. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
37	06.12.2019	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	165 000	931 683	17,7099	Розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України	12.11.2019	09.12.2019	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>
<b>Опис:</b>									
06 грудня 2019 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №33 від 06.12.2019), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 12.11.2019 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 13.11.2019 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 165000,00 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 165000,00 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 931683,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 17,7099%. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
38	06.12.2019	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	190 000	931 683	20,3932	Розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України	13.11.2019	09.12.2019	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>
<b>Опис:</b>									
06 грудня 2019 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №33 від 06.12.2019), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 13.11.2019 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 14.11.2019 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 190000,00 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 190000,00 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 931683,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 20,3932%. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									

Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
39	06.12.2019	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	222 000	931 683	23,8278	Розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України	14.11.2019	09.12.2019	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>
<b>Опис:</b>									
06 грудня 2019 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №33 від 06.12.2019), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 14.11.2019 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 15.11.2019 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 222000,00 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 222000,00 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 931683,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 23,8278%. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
40	06.12.2019	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	200 000	931 683	21,4665	Розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України	15.11.2019	09.12.2019	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>
<b>Опис:</b>									
06 грудня 2019 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №33 від 06.12.2019), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 15.11.2019 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 29.11.2019 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 200000,00 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 200000,00 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 931683,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 21,4665%. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
41	06.12.2019	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	230 000	931 683	24,6865	Розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного	15.11.2019	09.12.2019	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>

						банку України			
<b>Опис:</b>									
06 грудня 2019 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №33 від 06.12.2019), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 15.11.2019 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 18.11.2019 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 230000,00 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 230000,00 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 931683,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 24,6865%. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
42	06.12.2019	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	195 000	931 683	20,9299	Розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України	18.11.2019	09.12.2019	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>
<b>Опис:</b>									
06 грудня 2019 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №33 від 06.12.2019), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 18.11.2019 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 19.11.2019 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 195000,00 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 195000,00 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 931683,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 20,9299%. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
43	06.12.2019	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	100 000	931 683	10,7333	Розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України	21.11.2019	09.12.2019	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>
<b>Опис:</b>									
06 грудня 2019 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №33 від 06.12.2019), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 21.11.2019 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 22.11.2019 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 100000,00 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 100000,00 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 931683,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 10,7333%. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									

Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
44	06.12.2019	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	95 000	931 683	10,1966	Розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України	27.11.2019	09.12.2019	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>
<b>Опис:</b>									
06 грудня 2019 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №33 від 06.12.2019), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 27.11.2019 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 28.11.2019 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 95000,00 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 95000,00 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 931683,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 10,1966%. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
45	06.12.2019	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	100 000	931 683	10,7333	Розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України	28.11.2019	09.12.2019	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>
<b>Опис:</b>									
06 грудня 2019 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №33 від 06.12.2019), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 28.11.2019 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 29.11.2019 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 100000,00 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 100000,00 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 931683,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 10,7333%. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
46	06.11.2019	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	200 000	931 683	21,4665	Розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного	29.11.2019	09.12.2019	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>

						банку України			
<b>Опис:</b>									
06 грудня 2019 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №33 від 06.12.2019), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 29.11.2019 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 13.12.2019 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 200000,00 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 200000,00 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 931683,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 21,4665%. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
47	06.12.2019	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	100 000	931 683	10,7333	Розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України	29.11.2019	09.12.2019	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>
<b>Опис:</b>									
06 грудня 2019 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №33 від 06.12.2019), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 29.11.2019 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 02.12.2019 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 100000,00 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 100000,00 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 931683,00 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 10,7333%. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									

### Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересовані	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо вчинення правочинів із заінтересованістю
-------	------------------------	--	---	---	---	-------------------	-------------------------	---	---

								сть, в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	20.08.2019	Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК"	54 846	931 683	5,8867	Відступлення прав вимоги до Боржника за Кредитним договором та до Поручителів за Договорами забезпечення за ціною, що дорівнює сумі вимог.	21.08.2019	21.08.2019	<a href="https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746">https://unexbank.ua/site/page.php?lang=UA&amp;id_part=746</a>

**Опис:**

20 серпня 2019 року Наглядова рада АТ "ЮНЕКС БАНК" (протокол №20 від 20.08.2019) прийняла рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю. Ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: - 54845,79 тис. грн.. Вартість активів АТ "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) за даними останньої річної фінансової звітності - 931683 тис. грн.. Співвідношення ринкової вартості майна або послуг чи суми коштів, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках) - 5,8867%. Загальна кількість голосів, кількість голосів на засіданні Наглядової ради Банку - 5. Кількість голосів, що проголосували "за"- 5. Кількість голосів, що проголосували "проти"- нуль. Кількість голосів, що проголосували "утримався" - нуль. Наглядова рада Банку правоможна приймати такі рішення, її склад відповідає вимогам статті 39 Закону України "Про банки і банківську діяльність" та частини четвертої статті 53 Закону України "Про акціонерні товариства".

Істотні умови правочину, а саме: Предмет правочину: відступлення прав вимоги до Боржника за Кредитним договором та до Поручителів за Договорами забезпечення за ціною, що дорівнює сумі вимог. Особою, що заінтересована у вчиненні правочину, відповідно до частини другої статті 71 Закону України "Про акціонерні товариства" є ТОВ "МІЖРЕГІОНАЛЬНА ПЕЛЕТНА КОМПАНІЯ", ідентифікаційний код: 38778647, місцезнаходження: 04070, м. Київ, вул. Ігорівська, буд. 7, літ. А. ТОВ "МІЖРЕГІОНАЛЬНА ПЕЛЕТНА КОМПАНІЯ" є афілійованою особою акціонера Банку - компанії ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД/ WITHINE INVESTMENTS LTD (код з торговельного реєстру: HE 253408), що одноосібно володіє 99,3436% голосуючих акцій Банку та місцезнаходження якої: Арх. Макаріу III, 155, ПРОТЕАС ХАУС, 5 поверх, 3026, Лімасол, Кіпр/ Arch. Makariou III, 155, PROTEAS HOUSE, 5 floor, 3026, Limassol, Cyprus. Ознака заінтересованості, передбачена частиною третьою статті 71 Закону України "Про акціонерні товариства": особа є стороною правочину та внаслідок такого правочину набуває майно.



# Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	76 840	72 495
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	74 033	119 220
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	214 827	328 587
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	19 909
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	470 769	313 737
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	1 329	1 329
Відстрочений податковий актив	1100	0	0
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	52 726	51 675
Інші фінансові активи	1130	44 111	21 839
Інші активи	1140	2 486	2 892
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	937 121	931 683
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	637 971	635 443
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	6 514	9 460
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	1 033	1 420
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	21
Інші фінансові зобов'язання	2080	7 200	8 696
Інші зобов'язання	2090	6 491	8 001
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	659 209	663 041
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	3000	292 000	292 000
Емісійні різниці	3010	4 161	4 161

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	9 977	9 977
Резерви переоцінки	3050	11 258	11 190
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	-39 484	-48 686
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	277 912	268 642
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	937 121	931 683

Примітки: Примітки: Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31.12.2019 р. АТ "ЮНЕКС БАНК" містить інформацію що викладена у Примітках до фінансової звітності, що складена Банком відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) станом на 31.12.2019 р та розміщені на сайті Банку за посиланням [https://unexbank.ua/user\\_file/AuditReport\\_UNEX\\_2019\\_compressed.pdf](https://unexbank.ua/user_file/AuditReport_UNEX_2019_compressed.pdf), а саме: примітки 6,7,8,9,10,11,12,13,14,15,21.

Затверджено до випуску та підписано

07.04.2020 року

Керівник

Г.В.Довгальська

(підпис, ініціали, прізвище)

Ластенко І.О., т. (044) 585 14 62

Головний бухгалтер

Т.В. Демченко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)**  
за 2019 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	144 553	126 347
Процентні витрати	1005	-38 520	-37 520
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>1010</b>	<b>106 033</b>	<b>88 827</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	10 093	-8 113
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>	<b>1030</b>	<b>116 126</b>	<b>80 714</b>
Комісійні доходи	1040	47 728	34 492
Комісійні витрати	1045	-14 341	-13 147
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	23 162	22 179
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-13 917	960
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	40	-868
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	21	-54
Інші операційні доходи	1170	3 381	6 359
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-153 306	-141 702
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	8 894	-11 067
Витрати на податок на прибуток	1510	308	-124
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1999</b>	<b>9 202</b>	<b>-11 191</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	77	77
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	-9	-15
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	68	62

Усього сукупного доходу за рік	2999	9 270	-11 129
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,03000	-0,03000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Примітки: Примітки: Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за рік який закінчився 31 грудня 2019 року АТ "ЮНЕКС БАНК" містить інформацію що викладена у Примітках до фінансової звітності, що складена Банком відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності МСФЗ) станом на 31.12.2019 р та розміщені на сайті Банку за посиланням [https://unexbank.ua/user\\_file/AuditReport\\_UNEX\\_2019\\_compressed.pdf](https://unexbank.ua/user_file/AuditReport_UNEX_2019_compressed.pdf), а саме: примітки 17,18,19,20,21.

Затверджено до випуску та підписано

07.04.2020 року

Керівник

Г.В.Довгальська

(підпис, ініціали, прізвище)

Ластенко І.О., т. (044) 585 14 62

Головний бухгалтер

Т.В. Демченко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

за 2019 рік

(тис.грн.)

[illegible]

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	292 000	4 161	0	9 977	11 190	-48 686	268 642	0	268 642
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	9 202	9 202	0	9 202
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	68	0	68	0	68
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	292 000	4 161	0	9 977	11 258	-39 484	277 912	0	277 912

Примітки: Примітки: Звіт про зміни у власному капіталі АТ "ЮНЕКС БАНК" (Звіт про власний капітал) за 2019 рік містить посилання на Примітки до фінансової звітності, що складена Банком відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та розміщені на сайті Банку за посиланням [https://unexbank.ua/user\\_file/AuditReport\\_UNEX\\_2019\\_\\_compressed.pdf](https://unexbank.ua/user_file/AuditReport_UNEX_2019__compressed.pdf)

Затверджено до випуску та підписано

07.04.2020

Керівник

Г.В.Довгальська

(підпис, ініціали, прізвище)

Ластенко І.О., т. (044) 585 14 62

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Т.В. Демченко

(підпис, ініціали, прізвище)



# Звіт про рух грошових коштів за прямим методом

за 2019 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Процентні доходи, що отримані	1010	142 506	32 391
Процентні витрати, що сплачені	1015	-37 910	-1 442
Комісійні доходи, що отримані	1020	47 645	9 488
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-14 341	-3 531
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	8 884
Результат операцій з іноземною валютою	1080	23 162	7 770
Інші отримані операційні доходи	1100	3 381	9
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-102 171	-1 006
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-36 136	-70 509
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>	<b>1510</b>	<b>26 136</b>	<b>-17 946</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	19 091	-144 079
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	115 541	60 973
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	-137 000	-112 000
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-10 789	924 556
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	10 786	-781 392
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	-14 811	18 651
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>1999</b>	<b>8 954</b>	<b>-51 237</b>
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-5 480	-7 581
Надходження від реалізації основних засобів	2120	837	5
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>2999</b>	<b>-4 643</b>	<b>-7 576</b>
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>3999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>5100</b>	<b>34</b>	<b>-102</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	4 345	-58 915
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>5300</b>	<b>72 495</b>	<b>131 410</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>5400</b>	<b>76 840</b>	<b>72 495</b>

Примітки: Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за рік який закінчився 31 грудня 2019 року АТ "ЮНЕКС БАНК" містить інформацію що викладена у Примітках до фінансової звітності, що складена Банком відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) станом на 31.12.2019р та розміщені на сайті Банку за посиланням [https://unexbank.ua/user\\_file/AuditReport\\_UNEX\\_2019\\_compressed.pdf](https://unexbank.ua/user_file/AuditReport_UNEX_2019_compressed.pdf), а саме: примітки 6,7,8,9,10,11,12,14,17,18,19,20,21.

Затверджено до випуску та підписано

07.04.2020 року

Керівник

Г.В.Довгальська

(підпис, ініціали, прізвище)

Ластенко І.О., т. (044) 585 14 62

Головний бухгалтер

Т.В. Демченко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

# Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 2019 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	0	0

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Примітки: Непрямий метод обчислення АТ "ЮНЕКС БАНК" не використовує

Затверджено до випуску та підписано

07.04.2020 року

Керівник

Г.В.Довгальська

(підпис, ініціали, прізвище)

Ластенко І.О., т. (044) 585 14 62

Головний бухгалтер

Т.В. Демченко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

# Примітки до фінансової звітності

за 2019 рік

## 1.

### Інформація про банк

#### Найменування Банку

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

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

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

Скорочене найменування українською мовою: АТ «ЮНЕКС БАНК».

Скорочене найменування російською мовою: АО «ЮНЕКС БАНК».

Скорочене найменування англійською мовою JSC «UNEX BANK».

Код за ЄДРПОУ: 20023569

#### Місцезнаходження Банку

Юридична адреса Банку: Україна, 04070, м. Київ, вул. Почайнинська, 38.

Фактична адреса Банку: Україна, 04070, м. Київ, вул. Почайнинська, 38.

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

Банк не має материнської компанії.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 2.

### **Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність**

Діяльність Банку протягом звітного 2019 року здійснювалась за неоднозначних політичних та макроекономічних умов. Українська економіка закінчила 2019 рік з несподіваними результатами: з одного боку, зміцнення гривні відносно долара на 14,5% за рік і уповільнення інфляції, з іншого - велике падіння промислового виробництва (7,5% в листопаді). Невизначеність викликана виборами, що відбулися в квітні і в липні 2019 року, наразі, закінчилась. Однак підприємства продовжували «вичікувати», про що свідчить погіршення очікувань щодо випуску, погіршення оцінок портфелю замовлень та збільшення запасів готової продукції на фоні уповільнення темпів зростання цін. Українська економіка впевнено відновлюється після кризи 2014-2015 років, проте темпи зростання на рівні 3,5–3,8% є недостатніми, щоб наздогнати сусідні європейські країни. Прискорити економічний розвиток можна через реалізацію ключових внутрішніх реформ, передбачених меморандумом про взаємодію між Урядом та Національним банком України, а також судової реформи. У сценарії прискореного зростання в Україні ефект на інфляцію, за оцінками Національного банку, загалом буде нейтральним – вона залишатиметься в межах цільового коридору (5% +/-1 п.п.), адже зміцнення гривні компенсуватиме високий споживчий та інвестиційний попит. Водночас облікова ставка за цього сценарію може знизитися й нижче очікуваних 8% з огляду на зменшення ризиків інвестування в українські активи та стрімкішу ревальвацію реального обмінного курсу. Цей сценарій також має певні ризики: зміцнення курсу може бути недостатнім для нівелювання інфляційних ефектів від перегрітого споживчого попиту; недостатня пропозиція на ринку праці також може підвищувати інфляційний тиск; зросте вразливість до потоків капіталу. Досвід інших країн також свідчить про ключову роль інвестицій у прискоренні економіки. Для прориву щорічні темпи зростання інвестицій мають в середньому перевищувати 20%, а їхня частка до ВВП має становити 25-30%. Цьому зазвичай передують саме структурні реформи, хоча супутні сприятливі зовнішні умови також є вагомим чинником. Прискорення економічного зростання наприкінці звітної року понад прогнозованих оцінок відбулося завдяки декільком факторам. Так, у другому півріччі 2019 року відновилось зростання в промисловості, в основному шляхом видобувних галузей і хімічної промисловості. Частка промисловості в українській економіці поступово зменшується всі роки незалежності. Причина – замалі іноземні інвестиції та нестача внутрішнього капіталу. Більш привабливою для інвестицій виглядає промисловість країн – нових членів ЄС, які є частиною спільного ринку Євросоюзу, де права інвесторів краще захищені, ніж в Україні. Тому вплив промисловості на динаміку економіки загалом зменшується, і вона сама відстає за темпами зростання від інших галузей. Також істотно прискорилося зростання у роздрібній торгівлі і різко покращилися споживчі настрої населення, що вказує на істотне посилення внутрішнього споживчого попиту. Невеликий внесок в прискорення зростання зробив сільськогосподарський сектор, адже збір зернових почався раніше, а врожайність виявилася кращою, ніж в минулому році. Про споживче зростання також свідчить зростання заробітних плат в Україні. Так, за даними Держстату середня зарплата в наприкінці 2015 року становила 5 230 гривень (близько \$227 доларів за курсом на той момент), а зараз вже 10 783 гривень (близько \$415). Така динаміка зарплат сприяє зростанню купівельної спроможності, яка підігрівається ще й сьогоdnішнім бумом у споживчому кредитуванні на банківському ринку. Найвагоміший з факторів підвищення зарплат в Україні – законодавча зміна мінімальної зарплати. Вона не лише чинить прямий вплив на винагороду працівників з найнижчими зарплатами, але прискорює зростання й інших окладів. Другий за значенням фактор зміни зарплати – інфляція. Вплив цього фактора суттєво посилюється після кризи 2014-2015 років, але в останні роки знижується у відповідь на послаблення інфляційного тиску, чому сприяють жорстка монетарна політика та зважена фіскальна політика. Ще один вагомий чинник – брак робочої сили, зумовлений посиленням трудової міграції після економічної кризи 2014-2015 років. Однак на відміну від країн ЄС і США зарплата в Україні мало чутлива до змін продуктивності праці. Це створює проблему для економіки, підживлюючи інфляційний тиск. Неінфляційне збільшення зарплат та їхнє наближення до рівня сусідніх європейських країн можуть бути забезпечені через проведення ключових реформ, зокрема ринку праці та освіти. У 2019 році в бізнес-кліматі не відбулося серйозних змін. Це означає, що ризиків, з якими зіткнеться економіка, як і раніше, більше, ніж можливостей для зростання.

Наразі, існує п'ять можливих загроз:

- іноземних інвестицій не буде. Деолігархізація, демонополізація, видимі ознаки боротьби з корупцією, верховенство права - ключові фактори для інтересу з боку стратегічних іноземних інвесторів, без яких складно буде говорити про економічний прорив;
- промисловість продовжить падати. У Мінекономіки констатували: спад промисловості набув системного характеру. Це погані новини для планів уряду щодо прискорення економічного зростання: падіння промисловості негативно відіб'ється на показниках оптової торгівлі та вантажних перевезеннях;
- світ сильно впливає на Україну. «Охолодження» світової економіки - один із головних ризиків макрпрогнозу на 2020 рік;
- політика центробанків країн світу. Підвищення ставок у США збільшить прибутковість американських облігацій, що може привести до перерозподілу потоків капіталу з ринків, що розвиваються;



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

Основні зміни в роботі банківського сектора в Україні в 2019 році в першу чергу стосувались операційного середовища. Посилення конкуренції змушує банки активно застосовувати і впроваджувати різноманітні способи залучення нових та утримання існуючих клієнтів. Очевидно, що безперечно перевагу над своїми конкурентами мають ті банки, які йдуть в ногу з часом, швидко адаптуються до коливань економічної та політичної ситуації, вимог ринку і потреб клієнтів. Тенденції розвитку ринку банківських послуг свідчать про актуальність питання формування максимально наповненого, збалансованого відносно рентабельності та різноманітності портфелю послуг у межах кожного окремого банку та досягнення балансу між вже існуючими і новими банківськими послугами.

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

### 3.

#### Основи подання фінансової звітності

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

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

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

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік Банку і складається фінансова звітність є національна валюта України – гривня.

Фінансова звітність подається у тисячах гривень (далі по тексті – тис.грн.).

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

	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Гривня/1долар США	23,686200	27,688264
Гривня/1Євро	26,422000	31,714138

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

Бухгалтерський облік та фінансова звітність Банку ґрунтуються на таких принципах:

- повне висвітлення. Річна фінансова звітність Банку містить всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки господарських операцій та подій, здатних вплинути на рішення, що приймаються на її основі;
- автономність. Особисте майно та зобов'язання власників (учасників) не відображаються у фінансовій звітності Банку;
- послідовність. Банк застосовує обрану облікову політику постійно (з року в рік). Зміна облікової політики можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами фінансової звітності та повинна бути обґрунтована та розкрита у фінансовій звітності;
- безперервність. Оцінка активів та зобов'язань Банку здійснюється виходячи з припущення, що його діяльність буде тривати й надалі;
- нарахування. Доходи і витрати Банку відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;
- превалювання сутності над формою. Операції Банку обліковуються відповідно до їх сутності, а не лише виходячи з юридичної форми;
- єдиний грошовий вимірник. Для вимірювання та узагальнення всіх операцій у фінансовій звітності Банк застосовує єдину грошову одиницю.

### 4.

#### Принципи облікової політики

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

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

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

- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки в прибутку або збитку (окремо ті, що визначені такими при первісному визнанні та окремо такі, що обов'язково оцінюються за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»). За такими активами отримані прибутки або збитки розкриваються в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід як чисті прибутки або чисті збитки;

- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у сукупному доході.

- фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю. За такими активами оцінюються чисті прибутки або збитки;

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю. За такими активами оцінюються чисті прибутки або збитки;

- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в прибутку або збитку. За такими зобов'язаннями в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід наводиться окремо сума прибутку або збитку, визнаного в іншому сукупному доході, а також сума, визнана у прибутку або збитку.

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

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

Після первісного визнання фінансовий актив оцінюється на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором, за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Після первісного визнання фінансові зобов'язання оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за амортизованою собівартістю (за винятком фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки; фінансових зобов'язань, які виникають, якщо передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або застосовується принцип продовження участі; договорів фінансової гарантії, авалю, поручительства; зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової; умовної компенсації, визнаної покупцем під час об'єднання бізнесів, до якої застосовується МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»).

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

У разі перегляду умов договору або інших видів модифікації за фінансовим активом, що призводять до перегляду грошових потоків за таким активом, такі зміни відображаються в бухгалтерському обліку або як припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю, або як продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами. За фінансовим зобов'язанням зміни умов договору або інші види модифікації відображаються в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання (його частини) та визнання нового фінансового зобов'язання тільки у разі суттєвих змін умов (модифікації).

Оціночний резерв під очікувані кредитні збитки визнається за такими фінансовими інструментами:

- фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю;

- фінансовим активом, що оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;

- зобов'язаннями з кредитування та фінансовими гарантіями;

– фінансовою дебіторською заборгованістю.

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

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

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

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

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

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

- строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується,
- здійснюється списання активу за рахунок резерву,
- Банк передає фінансовий актив (тобто, передає контрактні права на одержання грошових потоків фінансового активу або зберігає контрактні права на отримання грошових потоків фінансового активу, але бере на себе контрактне зобов'язання сплатити грошові потоки одному або кільком контрагентам за угодою, умовами якої передбачено зобов'язання сплатити суми кінцевим одержувачам тільки після отримання суми від первісного активу або зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які він отримує від імені кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки) за умови передачі в основному всіх ризиків та винагород від володіння фінансовим активом та/або втрати контролю над таким активом. З метою аналізу цієї події Банк оцінює, якою мірою він зберігає ризики та винагороди від володіння фінансовим активом. У цьому випадку:
  - якщо Банк передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він припиняє визнання фінансового активу і визнає окремо як активи або зобов'язання будь-які права та зобов'язання, створені або збережені при передачі;
  - якщо Банк зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він продовжує визнавати фінансовий актив;
  - якщо Банк ні передає, ні зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, тоді Банк визначає, чи зберігає він контроль за фінансовим активом. У цьому випадку:
    - якщо Банк не зберіг контроль, він припиняє визнання фінансового активу і визнає окремо як активи чи зобов'язання будь-які права чи обов'язки, створені або збережені при передачі;
    - якщо Банк зберіг контроль, він продовжує визнавати фінансовий актив тією мірою, якою він бере подальшу участь у фінансовому активі.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк не визнає оціночний резерв за інструментами капіталу.

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

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

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

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

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

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

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

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

Основні засоби класифіковані в Банку по групах.

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

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

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

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

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

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

Нематеріальні активи класифіковані в Банку по групах.

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

Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює нулю.

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

–вартість нематеріальних активів зменшилась значно більше ніж очікувалось, внаслідок плину часу (морального зносу), або більш інтенсивного використання, або пошкодження;

–протягом періоду експлуатації відбулись зміни негативного характеру у технологічному, ринковому, економічному або правовому оточенні Банку, які вплинули на інтенсивність або спосіб експлуатації нематеріальних активів.

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

**Оперативний лізинг (оренда), за якими банк є орендодавцем.** Лізинг (оренда) класифікується Банком як оперативний, якщо він не передає в основному всі ризики та винагороди щодо права власності на основні засоби. Надання Банком основних засобів в оперативний лізинг (оренду) відбувається на підставі укладеного договору, в якому визначається, зокрема, склад об'єктів лізингу (оренди), строк лізингу (оренди), лізингові (орендні) платежі, а також інші чинники. Об'єктом оперативного лізингу (оренди) в Банку є основні засоби.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

–користування активом є платним;

–актив передається на чітко визначений строк.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Терміни корисного використання основних засобів переглядаються у разі зміни очікуваних економічних вигід від їх використання (зміни виробничих та технологічних процесів Банку, фізичного або морального зносу основних засобів тощо) та/або наприкінці кожного звітного року на

наступний рік (виключення становлять значні зміни в законодавстві або нормативній базі, які відбуваються всередині року та можуть суттєво вплинути на фінансовий результат чи інші чинники звітності).

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

#### Терміни корисного використання

(у роках)

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

Інформація щодо амортизаційних витрат відображається у відповідній статті Звіту про прибутки та збитки ті інший сукупний дохід, а також детально розкривається у Примітці 10. «Основні засоби та нематеріальні активи» (стаття «Амортизаційні відрахування») та у Примітці 20. «Інші адміністративні та інші операційні витрати», табл. 20.2. «Витрати на амортизацію».

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

За акціями одного типу та класу нараховується однаковий розмір дивідендів.

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

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

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

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

- доходи та витрати відображаються в тих періодах, до яких вони відносяться;

- поправки до витрат або доходів попередніх облікових періодів обліковуються на тих самих рахунках витрат або доходів;

- отримані доходи майбутніх періодів та проведені витрати та платежі, які належать до майбутніх періодів обліковуються на рахунках для обліку майбутніх доходів та витрат відповідно і амортизуються протягом періоду, зазначеного в договорах;

- доходи та витрати визнаються як за методом нарахування, так і за касовим методом.

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

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

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

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

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

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

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

- комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Ці комісії визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту. Банк визнає такі комісії із застосуванням ефективної ставки відсотка;

- комісії, що отримуються/сплачуються під час надання послуг, визнаються доходами/витратами або в момент нарахування, або в момент отримання/сплати;

- комісії, що отримуються/сплачуються після виконання певних дій, визнаються як дохід/витрати після завершення певної операції або події.

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

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

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

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

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

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

На кожен наступний після визнання дату балансу:

- усі монетарні статті в іноземній валюті та банківських металах відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів, встановленому Національним банком України (далі по тексті – офіційний курс), під час кожної зміни офіційного курсу;

- немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів на дату здійснення операції;

- немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів на дату визначення їх справедливої вартості.

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

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

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

Кредиторська заборгованість з придбання за іноземну валюту основних засобів, нематеріальних активів, матеріальних цінностей, робіт, послуг і дебіторська заборгованість з продажу за іноземну валюту

основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей, робіт, послуг є монетарними статтями балансу, тобто підлягають сплаті та одержанню у визначеній сумі іноземної валюти, тому підлягають переоцінці при кожній зміні офіційного курсу.

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

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

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

Взаємозалік активів і зобов'язань може визнаватися Банком у разі існування юридично забезпеченого права на взаємозарахування визнаних сум й наміру Банку провести розрахунок шляхом взаємозарахування або реалізувати актив і одночасно погасити зобов'язання. В цьому випадку фінансові активи і зобов'язання подаються у фінансовій звітності в згорнутому вигляді, а чиста сума такого взаємозаліку відображається у Звіті про фінансовий стан за відповідними статтями.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

– існують відповідні вимоги МСФЗ;

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

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

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

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

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

При підготовці цієї фінансової звітності за 2019 рік керівництво виправило помилки, що були відображені у статтях фінансової звітності попереднього звітного періоду (за 2018 рік) щодо сум окремих витрат, наведених у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. В результаті виправлення помилок Банк перерахував відповідні суми витрат, що наступним чином вплинуло на статті Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід станом на 31 грудня 2018 року:

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

Коригування сум витрат попереднього звітного періоду в межах окремих статей Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід станом на 31 грудня 2018 року не вплинуло на необхідність перерахунку інших показників фінансової звітності за 2018 рік, в тому числі на балансову вартість

активів, зобов'язань та власного капіталу, а також не вплинуло на вхідні показники фінансової звітності за звітний період.

В даній фінансовій звітності були використані ті ж самі принципи облікової політики, визнання та методи обчислення, як і при підготовці фінансової звітності Банку за попередній рік, який закінчився 31 грудня 2018 року, за винятком нових змін, що відбулися стосовно принципів визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду відповідно до МСФЗ 16.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань.** Під час застосування принципів облікової політики з метою складання фінансової звітності управлінський персонал Банку урахував, чи допоможе розкриття інформації користувачам у розумінні відображення операцій, інших подій та умов, поданих у фінансових результатах діяльності та фінансовому стані Банку. У викладі суттєвих облікових політик або в інших примітках фінансової звітності Банком застосовані судження, що їх використовував управлінський персонал, та які мають найсуттєвіший вплив на суми, визнані у фінансовій звітності.

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

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

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

#### **Примітка 5.**

##### **Перехід на нові або переглянуті стандарти, інтерпретації**

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

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

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

Вплив цього стандарту на фінансову звітність описаний у Примітці 4.

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

Інтерпретація не мала суттєвого впливу на фінансову звітність.

*МСБО 12 «Податки на прибуток» (поправка)*. У відповідності до поправки до МСБО 12 Банк має визнавати наслідки податку на прибуток від дивідендів, як це визначено в МСФЗ 9 коли він визнає зобов'язання сплатити дивіденди. Наслідки податку на прибуток від дивідендів безпосередньо пов'язані з минулими операціями або подіями, які призвели до розподілу прибутку, ніж до розподілу власникам. Таким чином, Банк визнає наслідки податку на прибуток від дивідендів у прибутку або збитку, іншому сукупному доході або капіталі, якщо Банк спочатку визнав ці минулі операції або події. Дана поправка не мала суттєвого впливу на фінансову звітність. Інші нові або переглянуті стандарти, інтерпретації та поправки, які набули чинності 01 січня 2019 року (див. нижче), щодо яких в фінансовій звітності Банку за 2019 рік інформація та/або показники відсутні, не мали впливу на фінансову звітність Банку:

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

#### **6.**

##### **Грошові кошти та їх еквіваленти**

	31 грудня 2019	31 грудня 2018
<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>р.</b>	<b>р.</b>
Готівкові кошти	45 362	43 632
Кошти в НБУ	31 478	28 863

<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>76 840</b>	<b>72 495</b>
--	---------------	---------------

Станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року залишки коштів обов'язкових резервів в НБУ відсутні. Якість грошових коштів та їх еквівалентів має високий рейтинг.

7.

#### **Кредити та заборгованість банків**

*У тисячах українських гривень*

**31 грудня 2019 р. 31 грудня 2018 р.**

#### **Кредити та заборгованість банків, що обліковуються**

##### **за амортизованою собівартістю**

Кореспондентські рахунки у банках	74 275	108 588
Кошти банку у розрахунках	0	11 024
Резерв під знецінення коштів в інших банках	(242)	(392)
<b>Всього коштів в інших банках</b>	<b>74 033</b>	<b>119 220</b>

Кошти, що розміщені в інших банках, є незабезпеченими.

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

<i>у тисячах гривень</i>	Стадія 1	Стадія2	Стадія3	Усього
Кореспондентські рахунки у банках				
Мінімальний кредитний ризик	73 514	-	-	73 514
Низький кредитний ризик	761	-	-	761
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість залишків на кореспондентських рахунках в інших банках	74 275	-	-	74 275
Резерв за залишками на кореспондентських рахунках в інших банках	(242)	-	-	(242)
Усього на кореспондентських рахунках у банках	74 033	-	-	74 033

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

<i>у тисячах гривень</i>	Стадія1	Стадія2	Стадія3	Усього
Кореспондентські рахунки та кошти банку у розрахунках				
Мінімальний кредитний ризик	84 465	-	-	84 465
Низький кредитний ризик	35 147	-	-	35 147
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість залишків на кореспондентських рахунках та коштів в розрахунках в інших банках	119 612	-	-	119 612
Резерв за залишками на кореспондентських рахунках та коштів в розрахунках в інших банках	(392)	-	-	(392)
Усього на кореспондентських рахунках та коштів в розрахунках у банках	119 220	-	-	119 220

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

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

Протягом звітного та попереднього звітних періодів зміни у резервах за коштами на кореспондентських рахунках та коштах в розрахунках в інших банках, що оцінюються на першій стадії зменшення

корисності, були пов'язані виключно із змінами балансової вартості зазначених фінансових активів в результаті їх часткового погашення та змін від переоцінки. Списання заборгованості за коштами, що розміщені в інших банках, за рахунок резервів або переведення зазначених фінансових активів між стадіями, коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, будь-яких інших змін умов (модифікації), - не відбувалося.

## 8.

### Кредити та заборгованість клієнтів

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

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

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Всього</b>
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	201 692	8 282	146 108	356 082
Мінімальний кредитний ризик	88 180	-	478	88 658
Низький кредитний ризик	26 842	1 419	148	28 409
Середній кредитний ризик	78 569	4 059	200	82 828
Високий кредитний ризик	-	2 804	-	2 804
Дефолтні активи	8 101	-	145 282	153 383
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	<b>201 692</b>	<b>8 282</b>	<b>146 108</b>	<b>356 082</b>
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(6 098)	(2 452)	(132 705)	(141 255)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	<b>195 594</b>	<b>5 830</b>	<b>13 403</b>	<b>214 827</b>

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Всього</b>
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	321 546	8 440	147 621	477 607
Мінімальний кредитний ризик	86 241	56	197	86 494
Низький кредитний ризик	17 088	-	92	17 180
Середній кредитний ризик	217 073	4 743	183	221 999
Високий кредитний ризик	-	3 574	104	3 678
Дефолтні активи	1 144	67	147 045	148 256
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за	<b>321 546</b>	<b>8 440</b>	<b>147 621</b>	<b>477 607</b>



амортизованою собівартістю				
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(5 967)	(2 712)	(140 341)	(149 020)

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	315 579	5 728	7 280	328 587
---	---------	-------	-------	---------

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

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

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

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

Зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, що відбулися протягом 2018 року представлені в розрізі показників та статей, що були чинні протягом попереднього звітного періоду. Перекласифікація статей попереднього звітного періоду (31.12.2018 року) для досягнення зіставності з поточним періодом (31.12.2019 року) не здійснювалася Банком через відсутність вхідних даних на початок попереднього звітного періоду. Наявні технічні можливості Банку не дозволяють здійснити аналіз змін резервів за попередній звітний період у форматі та розрізі показників звітного періоду так, щоб це дозволило провести перекласифікацію і відтворення відповідної інформації. Сумарний обсяг витрат праці спеціалістів на розробку та реалізацію засобами програмного забезпечення поставленої

задачі суттєво перевищують ефект від отриманих даних. Характер змін попереднього звітної періоду, які б сталися, якби суми були перекласифіковані, не мали б суттєвого впливу на розкриття інформації щодо змін у резервах під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів протягом попереднього звітної періоду.

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

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

#### **Валова балансова вартість**

<b>на 31 грудня 2019 року</b>	<b>201 692</b>	<b>8 282</b>	<b>146 108</b>	<b>356 082</b>
-------------------------------	----------------	--------------	----------------	----------------

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

#### 8.6. Структура кредитів за видами економічної діяльності

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2019 р.		31 грудня 2018 р.	
	Сума	%	Сума	%
	1	2	3	4
Виробництво та гірничо-видобувна галузь	504	0%	305	0%
Сільське господарство та харчова промисловість	-	0%	30 593	6%
Торгівля і комерційна діяльність	61 331	17%	147 527	31%
Будівництво	1 626	1%	33	0%
Транспортні послуги та логістика	2 442	1%	2 433	1%
Постачання електроенергії, газу, пари	72 601	20%	-	0%
Діяльність у сфері адміністративного, фінансового та допоміжного обслуговування	15 108	4%	160 942	34%
Фізичні особи	201 016	56%	134 871	28%
Інше	1 454	1%	903	0%
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>356 082</b>	<b>100%</b>	<b>477 607</b>	<b>100%</b>

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

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

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

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

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

Інші активи, переважно, представлені рухомим майном.

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

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

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

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

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити юридичним особам	342 736	189 584	153 152
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	120 494	8 699	111 795

Кредити фізичним особам – іпотечні кредити

14 377

-

14 377

<b>Всього кредитів</b>	<b>477 607</b>	<b>198 283</b>	<b>279 324</b>
------------------------	----------------	----------------	----------------

Протягом звітнього року Банк не придбавав активи шляхом звернення стягнення на предмет застави. Також у Банку відсутні вимоги щодо погашення списаних фінансових активів, які залишаються предметом примусових заходів.

#### Примітка 9.

##### Інвестиції в цінні папери

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>31 грудня 2019 р.</b>	<b>31 грудня 2018 р.</b>
	5	6

Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	470 769	313 737
---	---------	---------

Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	19 909
---	---	--------

<b>Усього цінних паперів</b>	<b>470 769</b>	<b>333 646</b>
------------------------------	----------------	----------------

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>31 грудня 2019 р.</b>	<b>31 грудня 2018 р.</b>
	7	8

Депозитні сертифікати Національного банку України	9 470 769	10 313 737
---	-----------	------------

Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	11	-	12	-
---	----	---	----	---

<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>470 769</b>	<b>313 737</b>
--	----------------	----------------

Кредитна якість депозитних сертифікатів Національного банку України, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на звітну дату (31.12.2019 року) та на попередню звітну дату (31.12.2018 року) мають значення нульового або приближеного до нуля кредитного ризику. Враховуючи наявну історичну підтверджену інформацію, факти непогашення Національним банком України власних боргових зобов'язань відсутні. Відповідно, оцінка розміру кредитного ризику при нульовому або близькому до нуля значенні компонента кредитного ризику «втрати в разі дефолту» призводить до нульового або близького до нуля розміру очікуваного кредитного ризику, в результаті чого, Банк не створює резерви за такими фінансовими активами.

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>31 грудня 2019 р.</b>	<b>31 грудня 2018 р.</b>
--------------------------------------	--------------------------	--------------------------

	13	14		
Облігації внутрішньої державної позики	15	-	16	19 909

Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
---	---	---

<b>Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>-</b>	<b>19 909</b>
---	----------	---------------

Кредитна якість державних цінних паперів - облігацій внутрішньої державної України, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на попередню звітну дату (31.12.2018 року) мали значення нульового або приближеного до нуля кредитного ризику. Враховуючи наявну історичну підтверджену інформацію, факти непогашення Міністерством фінансів України власних боргових зобов'язань відсутні. Відповідно, оцінка розміру кредитного ризику при нульовому або близькому до нуля значенні компонента кредитного ризику «втрати в разі дефолту» призводить до нульового або близького до нуля розміру очікуваного кредитного ризику, в результаті чого, формування резервів за такими фінансовими активами не здійснювалося.

## 10.

## Основні засоби та нематеріальні активи

<i>У тисячах українських гривень</i>	При м	Приміщення	Меблі	Офісне та комп'ютерне обладнання	Транспортні засоби	Актив з правом користування	Незавершене будівництво та активи у процесі створення	Нематеріальні активи	Всього
	17	18	19	20	21	22	23	24	25
<b>Залишкова вартість на 31 грудня 2017 р.</b>	<b>26</b>	<b>38 624</b>	<b>253</b>	<b>4 911</b>	<b>54</b>	<b>-</b>	<b>501</b>	<b>3 355</b>	<b>47 698</b>
Первісна вартість або вартість оцінки на 31 грудня 2017 р.	27	39 131	2 260	19 796	571	-	501	10 978	73 237
Накопичена амортизація	28	(507)	(2 007)	(14 885)	(517)	-	-	(7 623)	(25 539)
Надходження	29	-	-	-	-	-	11 614	-	11 614
Переведення до іншої категорії	30	-	67	4 431	571	-	(9 408)	4 339	-
Вибуття	31	(110)	-	(6)	-	-	-	-	(116)
<i>Первісна вартість</i>	32	<i>(371)</i>	<i>(30)</i>	<i>(512)</i>	<i>(163)</i>	-	-	-	<i>(1 076)</i>
<i>Знос</i>	33	<i>261</i>	<i>30</i>	<i>506</i>	<i>163</i>	-	-	-	<i>960</i>
Амортизаційні відрахування	34	(1 949)	(196)	(2 534)	(38)	-	-	(2 804)	(7 521)
<b>Залишкова вартість на 31 грудня 2018 р.</b>	<b>35</b>	<b>36 565</b>	<b>124</b>	<b>6 802</b>	<b>587</b>	<b>-</b>	<b>2 707</b>	<b>4 890</b>	<b>51 675</b>
Первісна вартість або вартість оцінки на 31 грудня 2018 р.	36	38 760	2 297	23 715	979	-	2 707	15 317	83 775
Накопичена амортизація	37	(2 195)	(2 173)	(16 913)	(392)	-	-	(10 427)	(32 100)
Надходження	38	39	40	41	42	43	44	45	46
	47	-	-	-	-	8 632	5 480	-	14 112
Переведення до іншої категорії	48	-	49	1 541	-	-	(3 917)	2 327	-
Вибуття	49	-	-	(820)	(17)	(574)	-	-	(1 411)
<i>Первісна вартість</i>	50	<i>(92)</i>	<i>-</i>	<i>(2 665)</i>	<i>(93)</i>	<i>(753)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(3 603)</i>
<i>Знос</i>	51	<i>92</i>	<i>-</i>	<i>1 845</i>	<i>76</i>	<i>179</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>2 192</i>
Амортизаційні	52	(1 784)	(49)	(1 910)	(88)	(3 939)	-	(3 427)	(11 197)

відрахування									
Інші зміни	53	-	-	-	-	(453)	-	-	(453)
Первісна вартість	54	-	-	-	-	(193)	-	-	(193)
Знос	55	-	-	-	-	(260)	-	-	(260)
<b>Залишкова вартість на</b>									
<b>31 грудня 2019 р.</b>		<b>34 781</b>	<b>124</b>	<b>5 613</b>	<b>482</b>	<b>3 666</b>	<b>4 270</b>	<b>3 790</b>	<b>52 726</b>
	56								
Первісна вартість або									
вартість оцінки на									
31 грудня 2019 р.	57	38 668	2 346	22 591	886	7 686	4 270	17 644	94 091
Накопичена амортизація	58	(3 887)	(2 222)	(16 978)	(404)	(4 020)	-	(13 854)	(41 365)

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

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

Як описано у Примітці 3, Банком щорічно визначається ринкова оцінка всіх Приміщень, що знаходяться у його власності, для чого Банк користується професійними послугами незалежних оцінювачів. Основою оцінки є метод порівняння продажів. У ході переоцінки суб'єкти-оцінювачі використовують професійні судження та оціночні розрахунки для визначення аналогів приміщень, що використовуються при застосуванні методу порівняння продажів. Зміни у припущеннях щодо цих факторів можуть вплинути на справедливую вартість приміщень, яка відображається у звітності.

Станом на звітну дату (31.12.2019 року) різниця між справедливою вартістю оцінки кожного з приміщень та залишковою вартістю таких приміщень була не суттєвою (не перевищувала 10 %), тому переоцінка, відповідно до облікової політики, не відображалася.

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

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

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

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

## 11.

### Інші активи

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

**активів**

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

**11.1. Аналіз змін у резервах на знецінення інших активів**

<i>У тисячах українських гривень</i>	Дебіторськ а заборгова-н ість за операціями з Банками	Грошові кошти з обмежени м правом користу-в ання	Дебі-торсь ка заборгова- ність за операціям и з клієнтами	Нарахо- вані та неотри-м ані доходи за РКО	Інші активи	Усього
<b>Резерв на знецінення інших активів на 31 грудня 2017р.</b>	<b>(2 352)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(19)</b>	<b>(179)</b>	<b>(2 550)</b>
Резерв на знецінення протягом року	-	(45)	(434)	(404)	(30)	(913)
Вплив переоцінки	105	-	-	-	-	105
<b>Резерв на знецінення інших активів на 31 грудня 2018 року</b>	<b>(2 247)</b>	<b>(45)</b>	<b>(434)</b>	<b>(423)</b>	<b>(209)</b>	<b>(3 358)</b>
Резерв на знецінення протягом року	-	(70)	182	(125)	(45)	(58)
Вплив переоцінки	19	-	28	-	-	47
<b>Резерв на знецінення інших активів на 31 грудня 2019 року</b>	<b>(2 228)</b>	<b>(115)</b>	<b>(224)</b>	<b>(548)</b>	<b>(254)</b>	<b>(3 369)</b>

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



<i>У тисячах українських гривень</i>	Банківські метали	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами	Грошові кошти з обмеженим правом користува ння	Інші фінанс ові активи	Усього
Залишок станом на 01.01.2019 р.	2 272	2 258	2 593	2 516	13 590	1 759	24 988
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітнього періоду	-	-	3 158	-	21 000	257	24 415
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(942)	(10)	-	(1 205)	-	-	(2 157)
Курсові різниці	-	(20)	-	-	-	-	(20)
Залишок станом на 31.12.2019 р.	1 330	2 228	5 751	1 311	34 590	2 016	47 226

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	Банківські метали	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінанс ові активи	Усього
Залишок станом на 01.01.2018 р.	-	2 352	2 495	2 539	3 099	119	10 604
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітнього періоду	2 272	10	98	-	10 491	1 640	14 511
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або	-	-	-	(23)	-	-	(23)

погашено							
Курсові різниці	-	(104)	-	-	-	-	(104)

Залишок станом на 31.12.2018 р.	2 272	2 258	2 593	2 516	13 590	1759	24988
---------------------------------------	-------	-------	-------	-------	--------	------	-------

#### 11.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2019 рік

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

#### 11.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2018 рік

<i>У тисячах українських гривень</i>	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
Банківські метали	2 272	-	-	-	-	2 272
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	10	-	-	2 248	2 258
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	2 593	-	-	-	2 593
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами	2 516	-	-	-	-	2 516
Грошові кошти з	100	13 490	-	-	-	13 590

обмеженим правом користування Інші фінансові активи	-	858	-	882	19	1 759
---	---	-----	---	-----	----	-------

## 12.

### Кошти клієнтів

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2019 р.		31 грудня 2018 р.	
<b>Юридичні особи</b>	61	390 890	62	375 079
- Поточні рахунки		385 603		324 845
- Строкові депозити		5 287		50 234
<b>Фізичні особи</b>		247 081		260 364
- Поточні рахунки		90 493		89 873
- Строкові депозити		156 588		170 491
<b>Всього коштів клієнтів</b>		637 971		635 443

#### 12.1. Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки

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

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

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

## 13.

### Інші залучені кошти

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових	63 6 514	64 9 460

<b>Всього інші залучені кошти</b>	<b>6 514</b>	<b>9 460</b>
-----------------------------------	--------------	--------------

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

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

#### 14.

##### Інші зобов'язання

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

#### 15.

##### Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

<i>У тисячах українських гривень, крім кількості акцій</i>	<b>Кількість випущених акцій</b>	<b>Прості акції</b>	<b>Емісійний дохід</b>	<b>Всього</b>
	65	66	67	68
<b>На 01 січня 2018 р.</b>	<b>292 000 000</b>	<b>292 000</b>	<b>4 161</b>	<b>296 161</b>
<b>На 31 грудня 2018 р.</b>	<b>292 000 000</b>	<b>292 000</b>	<b>4 161</b>	<b>296 161</b>
<b>На 31 грудня 2019 р.</b>	<b>292 000 000</b>	<b>292 000</b>	<b>4 161</b>	<b>296 161</b>

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

Станом на кінець року, що закінчився 31 грудня 2019 року, статутний капітал Банку становить 292 000 тис. грн.

На зазначену звітну дату в статутному капіталі:

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

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

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

## 16.

### Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

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

## 17.

### Процентні доходи та витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка

У тисячах українських гривень	2019 рік	2018 рік
Процентні доходи	69	70
	71	72

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

Питома вага процентних доходів за кожним окремим боржником суб'єктом господарювання становить менше 10% загального обсягу доходів банку.

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

## 18.

### Комісійні доходи та витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2019 рік</b>	<b>2018 рік</b>
<b>Комісійні доходи</b>	<b>73</b>	<b>74</b>
Розрахунково-касове обслуговування клієнтів	39 548	25 718
Розрахунково-касове обслуговування інших банків	3066	3 648
Купівля та продаж іноземної валюти	5011	4 790
Позабалансові операції	1	7
Операції з цінними паперами	20	10
Кредитне обслуговування	82	319
<b>Всього комісійних доходів</b>	<b>47 728</b>	<b>34 492</b>
<b>Комісійні витрати</b>	<b>75</b>	<b>76</b>
Розрахунково-касове обслуговування	(11 840)	(3 768)
Послуги процесінгового центру та еквайрінгові послуги	(1 874)	(8 188)
Купівля та продаж іноземної валюти	(581)	(728)
Інше	(46)	(463)
<b>Всього комісійних витрат</b>	<b>(14 341)</b>	<b>(13 147)</b>
<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>33 387</b>	<b>21 345</b>

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

## 19.

### Інші операційні доходи

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

**20.****Інші адміністративні та інші операційні витрати****20.1. Витрати та виплати працівникам**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2019 рік</b>	<b>2018 рік</b>
	77	78
Заробітна плата та премії	(84 818)	(70 335)
Нарахування на фонд заробітної плати	(17 242)	(14 964)
Інші виплати працівникам	(431)	(1 487)

<b>Усього витрат на утримання персоналу</b>	<b>(102 491)</b>	<b>(86 786)</b>
---	------------------	-----------------

**20.2 . Витрати на амортизацію**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2019 рік</b>	<b>2018 рік</b>
	79	80
Амортизація основних засобів	(3 830)	(4 715)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(3 428)	(2 804)
Амортизація активу з права користування	(3 939)	-
<b>Усього витрат на амортизацію</b>	<b>(11 197)</b>	<b>(7 519)</b>

**20.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати**

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

До складу інших операційних витрат звітного періоду (31.12.2019 року) включені витрати на інкасацію, послуги міжнародних платіжних систем, витрати за операціями з платіжними картками, інформаційно-консультаційні витрати, витрати на відрядження, а також інші адміністративні витрати. Інформацію про інші адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 28.

**21.****Витрати з податку на прибуток****21.1. Витрати зі сплати податку на прибуток**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2019 рік</b>	<b>2018 рік</b>
Поточний податок на прибуток	-	-
Зміна відстроченого податку на прибуток	308	(124)
<b>Усього витрати з податку на прибуток</b>	<b>308</b>	<b>(124)</b>
<b>21.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)</b>		

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2019 рік</b>	<b>2018 рік</b>
Прибуток до оподаткування	8 894	(11 067)
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (18%)	1 601	(1 992)

#### КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):

Витрати, які не включаються до витрат податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (витрати на амортизацію у фінансовому обліку, створення резервів (забезпечень) за наданими зобов'язаннями кредитного характеру); негативний результат від вибуття (ліквідації або продажу) об'єктів основних засобів або нематеріальних активів; витрати за операціями, що здійснені з неприбутковими організаціями)

1 501 2 976

Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (витрати на амортизацію в податковому обліку)

(1 051) (1 217)

Доходи, які оподатковуються податком на прибуток, але не визнаються в бухгалтерському обліку (суми використаних резервів на списання простроченої заборгованості, що не відповідає критеріям «безнадійної» в податковому обліку)

- (64)

Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (розформування резервів (забезпечень) за наданими зобов'язаннями кредитного характеру (зобов'язання з кредитування, поручительства, акредитиви, авалі))

(29) (3 427)

Зміни у невизнаних відстрочених податкових активах

- (124)

Використання податкових збитків минулих періодів

(1 714) -

Використання раніше невизнаних податкових збитків

- 3 724

**Сума податку на прибуток**

**308 (124)**

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



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

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

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

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

## 22.

### Прибуток/(збиток) на акцію

Базовий прибуток на одну акцію обчислюється за допомогою ділення прибутку або збитку, які відносяться до утримувачів звичайних акцій Банку на кількість звичайних акцій, за вирахуванням акцій, викуплених Банком та утримуваних в якості власних акцій, викуплених у акціонерів.

<i>У тисячах українських гривень</i>	2019 рік	2018 рік
Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	9 202	(11 191)
Прибуток (збиток) за рік	9 202	(11 191)
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	292 000 000	292 000 000
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,03	(0,03)

## 23.

### Управління фінансовими ризиками

Система управління ризиками Банку побудована з урахуванням його розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видів та складності операцій та забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг,

звітування, контроль, пом'якшення всіх суттєвих ризиків Банку з метою визначення Банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності.

Банк здійснює комплексну оцінку щонайменше таких суттєвих видів ризиків:

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

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

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

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

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

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

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

Комітети Правління:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### ***Кредитний ризик***

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

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

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

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

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

Питання, що розглядаються при визначенні суми резерву, включають здійсненність бізнес-плану контрагента, його здатність підвищити платоспроможність в разі виникнення фінансових труднощів, прогнозовані грошові надходження та очікувані виплати дивідендів у разі банкрутства, наявність іншої фінансової підтримки та можливу вартість продажу застави, а також часові рамки очікуваних грошових

потоків. Збитки від знецінення оцінюються на кожну звітну дату, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більш пильної уваги.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **Ринковий ризик.**

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

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

#### **Валютний ризик.**

Валютний ризик – це ризик, пов'язаний з впливом коливань обмінних курсів на вартість фінансових інструментів. Банком встановлено внутрішньобанківські ліміти відкритої короткої і довгої валютної позиції та ліміт щодо можливої величини втрат відповідно до методики оцінки Вартості під ризиком

(Value-at-Risk, VaR), які контролюються на щоденній основі та стан дотримання доводиться щомісячно на розгляд КУАП, Правління та Наглядової ради.

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

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

На 31 грудня 2019 р.					На 31 грудня 2018 р.				
У тисячах українських гривень	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста позиція		Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста позиція
	81	82	83	84	8	86	87	88	89
Українські гривні	791 525	(560 163)	-	231 362	9	757 575	(541 468)	-	216 107
Долари США	68 716	(72 332)	-	(3 616)	9	97 713	(96 486)	-	1 227
Євро	18 502	(19 125)	-	(623)	9	17 348	(15 571)	-	1 777
Інші	1 837	(65)	-	1 773	9	879	(74)	-	805
					9				
<b>Всього</b>	<b>880 580</b>	<b>651 685</b>	<b>-</b>	<b>228 896</b>	<b>9</b>	<b>873 515</b>	<b>(653 599)</b>	<b>-</b>	<b>219 916</b>

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

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

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

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

#### **Ризик процентної ставки.**

Банк визначає ризик процентної ставки як потенційну загрозу виникнення втрат, зниження доходу чи зменшення вартості капіталу Банку внаслідок несприятливих змін процентних ставок на ринку. Даний

ризик виникає переважно внаслідок відмінностей у строковості/ незбалансованості строків повернення активів чи зобов'язань у т.ч. позабалансових, чутливих до зміни процентної ставки.

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

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

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

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

#### Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами (%)

	2019 рік				2018 рік			
	Гри вні	Долар и США	Єв ро	Інші валют и	Гри вні	Долар и США	Єв ро	Інші валют и
<i>% річних</i>								
<b>Активи</b>								
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	2	-	-	-
Кошти інших банків	3,12	-	-	-	2	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів								
- Кредити юридичних осіб	21	12	-	-	22	12	-	-
- Кредити фізичних осіб	37	-	-	-	39	-	-	-
Інвестиції в цінні папери	12,8	-	-	-	17	-	-	-
<b>Зобов'язання</b>								
Кошти клієнтів								
- строкові депозити юридичних осіб	9,1	-	-	-	17	-	-	-
- строкові депозити фізичних осіб	15,8	3,17	2,3	-	14,2	3,13	2,6	-
- поточні/розрахункові рахунки юридичних осіб	1,71	-	-	-	4	-	-	-
- поточні/розрахункові рахунки фізичних осіб	1,37	-	-	-	1	-	-	-
Інші залучені кошти	13,9	-	-	-	13,7	-	-	-

#### Загальний аналіз процентного ризику

У тисячах гривень	На				Немонетарні	Усього
	вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року		
<b>31 грудня 2019 р.</b>						
Усього фінансових активів	712 520	14 890	103 751	49 419	-	880 580
Усього фінансових зобов'язань	503 109	31 825	111 048	5 703	-	651 685
Чистий розрив за процентними ставками	209 411	(16 935)	(7 297)	43 716	-	228 895

на кінець звітнього  
періоду

**31 грудня 2018 р.**

Усього фінансових активів	552 983	88 336	102 571	129 625	-	873 515
Усього фінансових зобов'язань	486 843	63 280	94 473	9 003	-	653 599
Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	66 140	25 056	8 098	120 622	-	219 916

**Інші цінові ризики.**

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

**Географічний ризик.**

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

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

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Україна</b>	<b>ОЕСР</b>	<b>Інші країни</b>	<b>Всього</b>
<b>Фінансові активи</b>	96	97	98	99
Грошові кошти та їх еквіваленти	76 840	-	-	76 840
Кредити та заборгованість банків	806	73 227	-	74 033
Кредити та заборгованість клієнтів	197 518	-	17 309	214 827
Інвестиції в цінні папери	470 769	-	-	470 769
Інші фінансові активи	44 111	-	-	44 111
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>790 044</b>	<b>73 227</b>	<b>17 309</b>	<b>880 580</b>
<b>Фінансові зобов'язання</b>	100	101	102	103
Кошти клієнтів	628 388	262	9 321	637 971
Інші залучені кошти	6 514	-	-	6 514
Інші фінансові зобов'язання	7 198	-	2	7 200
<b>Всього фінансових зобов'язань</b>	<b>642 100</b>	<b>262</b>	<b>9 323</b>	<b>651 685</b>
<b>Чиста позиція за балансовими фінансовими інструментами</b>	<b>147 944</b>	<b>72 965</b>	<b>7 986</b>	<b>228 895</b>

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

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Україна</b>	<b>ОЕСР</b>	<b>Інші країни</b>	<b>Всього</b>
<b>Фінансові активи</b>	104	105	106	107
Грошові кошти та їх еквіваленти	108	109	110	111
Грошові кошти та їх еквіваленти	72 495	-	-	72 495
Кредити та заборгованість банків	35 108	84 112	-	119 220
Кредити та заборгованість клієнтів	328 194	-	393	328 587
Інвестиції в цінні папери	333 646	-	-	333 646
Інші фінансові активи	19 564	-	3	19 567
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>789 007</b>	<b>84 112</b>	<b>396</b>	<b>873 515</b>
<b>Фінансові зобов'язання</b>	112	113	114	115
Кошти клієнтів	116	117	118	119
Кошти клієнтів	630 679	-	4 764	635 443
Інші залучені кошти	9 460	-	-	9 460

Інші фінансові зобов'язання	8 694	-	2	8 696
-----------------------------	-------	---	---	-------

<b>Всього фінансових зобов'язань</b>	<b>648 833</b>	<b>-</b>	<b>4 766</b>	<b>653 599</b>
--------------------------------------	----------------	----------	--------------	----------------

<b>Чиста позиція за балансовими фінансовими інструментами</b>	<b>140 174</b>	<b>84 112</b>	<b>(4 370)</b>	<b>219 916</b>
---	----------------	---------------	----------------	----------------

#### ***Ризик ліквідності.***

Ризик ліквідності розглядається Банком як виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Модель управління ризиком ліквідністю Банку має на меті максимізацію прибутку при прийнятному рівні ризику та забезпечувати своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, завдяки збалансованості між строками та сумами погашення розміщених активів і строками та сумами виконання зобов'язань, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів. Оцінка ризику ліквідності Банку здійснюється з використанням методу GAP-аналіз який відображає часову неузгодженість між вимогами та зобов'язаннями Банку (як балансовими, так і позабалансовими); методу аналізу коефіцієнтів який полягає в побудові Банком системи показників, які надають можливість оцінювати ризик ліквідності Банку на основі статистичного аналізу на різних рівнях; розрахунку фактичного запасу ліквідних та високоліквідних активів на основі розрахунку умовно-стабільних залишків. Процес оперативного управління ризиком ліквідності зосереджено в діяльності КУАП, який приймає відповідні управлінські рішення за пропозиціями Департаменту ризиків, Казначейства, Управління фінансів, підрозділів корпоративного та роздрібного бізнесу. З метою зниження негативного впливу від можливої реалізації ризиків Банком встановлено ключові показники щодо ризику ліквідності які контролюються Департаментом ризиків із щомісячним доведенням стану їх дотримання КУАП, Правлінню та Наглядовій раді, зокрема щодо максимального рівня розривів між вимогами та зобов'язаннями до активів у періодах; внутрішні ліміти щодо концентрації в загальних зобов'язаннях Банку та вимоги (встановлено внутрішні ліміти які є більш жорсткими у порівнянні з вимогами встановленими Національним банком України) щодо мінімального рівня нормативів ліквідності. Необхідність перегляду встановлених вимог визначається з урахуванням розгляду результатів стрес-тестування (щоквартально) та звітування Департаменту ризиків щодо оцінки ризиків Банку (щомісячно). Банк створює та підтримує достатній обсяг необтяжених високоякісних ліквідних активів як можливе забезпечення на випадок реалізації стрес-сценаріїв, уключаючи втрату або погіршення умов залучення незабезпечених і доступних у нормальних умовах забезпечених джерел фінансування. Інформацію про позицію ліквідності фінансових активів та зобов'язань зокрема отримує Департамент казначейських операцій Банку, який забезпечує наявність достатнього портфеля короткострокових ліквідних активів, який переважно складається з короткострокових депозитних сертифікатів які розміщені в НБУ та інших міжбанківських інструментів, для підтримки достатнього рівня ліквідності в цілому по Банку. Департамент казначейських операцій контролює щоденну позицію ліквідності та забезпечує достатність високоліквідних коштів для виконання зобов'язань Банку перед клієнтами та забезпечення дотримання вимог достатності коштів на коррахунку в НБУ. Департамент ризиків забезпечує відповідну управлінську звітність щодо позиції миттєвої ліквідності (ліквідність в межах операційного дня, формується щоденно), контролює строкову ліквідність (з урахуванням щотижневої управлінської звітності) та регулярно проводить стрес-тестування ліквідності (не рідше раз на квартал) за різноманітними сценаріями, що охоплюють стандартні та більш несприятливі ринкові умови. Додатково до внутрішніх лімітів, Банк контролює стан ліквідності відповідно до вимог Національного банку України, зокрема, розраховує та забезпечує дотримання нормативу короткострокової ліквідності (Н6) та коефіцієнтів покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCRBB) та в іноземній валюті (LCRIB).

Станом на 31 грудня 2019 року значення:

- нормативу короткострокової ліквідності (Н6), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року, складало 129,79% (у 2018 році – 114,62 %) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 60%;

- коефіцієнту покриття ліквідністю (LCR), який розраховується як співвідношення високоякісних ліквідних активів до чистого очікуваного відпливу грошових коштів:



- за всіма валютами (LCRBB) становило 301,818% при нормативному значенні не менше, ніж 100% (у 2018 році - 362,6574 при нормативному значенні не менше, ніж 80%);
- в іноземній валюті (LCRIB) становило 626,2773% при нормативному значенні не менше, ніж 100% (у 2018 році - 308,4316 при нормативному значенні не менше, ніж 50%).

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>На вимогу та менше 1 місяця</b>	<b>від 1 місяця до 3 місяців</b>	<b>від 3 місяців до 12 місяців</b>	<b>Від 12 місяців до 5 років</b>	<b>Понад 5 років</b>	<b>Всього</b>
<b>Активи</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	76 840	-	-	-	-	76 840
Кредити та заборгованість банків	74 033	-	-	-	-	74 033
Кредити та заборгованість клієнтів	47 764	13 893	103 751	46 155	3 264	214 827
Інвестиції в цінні папери	470 769	-	-	-	-	470 769
Інші фінансові активи	43 114	-	997	-	-	44 111
<b>Всього</b>	<b>712 520</b>	<b>13 893</b>	<b>104 748</b>	<b>46 155</b>	<b>3 264</b>	<b>880 580</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Кошти клієнтів	499 448	31 718	106 805	-	-	637 971
Інші залучені кошти	225	107	479	2283	3420	6 514
Зобов'язання з оренди	410	732	1695	920	-	3 757
Інші фінансові зобов'язання	3 026	159	250	8	-	3 443
<b>Всього</b>	<b>503 109</b>	<b>32 716</b>	<b>109 229</b>	<b>3 211</b>	<b>3 420</b>	<b>651 685</b>
<b>Чистий розрив ліквідності</b>	<b>209 411</b>	<b>(18 823)</b>	<b>(4 481)</b>	<b>42 944</b>	<b>(156)</b>	<b>228 895</b>
<b>Сукупний розрив ліквідності</b>	<b>209 411</b>	<b>190 588</b>	<b>186 107</b>	<b>229 051</b>	<b>228 895</b>	<b>228 895</b>

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>На вимогу та менше 1 місяця</b>	<b>від 1 місяця до 3 місяців</b>	<b>від 3 місяців до 12 місяців</b>	<b>Від 12 місяців до 5 років</b>	<b>Понад 5 років</b>	<b>Всього</b>
<b>Активи</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	72 495	-	-	-	-	72 495
Кредити та заборгованість банків	119 220	-	-	-	-	119 220
Кредити та заборгованість клієнтів	27 964	68 427	102 571	124 209	5 416	328 587
Інвестиції в цінні папери	313 737	19 909	-	-	-	333 646
Інші фінансові активи	19 567	-	-	-	-	19 567
<b>Всього</b>	<b>552 983</b>	<b>88 336</b>	<b>102 571</b>	<b>124 209</b>	<b>5 416</b>	<b>873 515</b>

<b>Зобов'язання</b>						
Кошти клієнтів	477 925	62 592	94 473	453	-	635 443
Інші залучені кошти	222	688	-	2 964	5 586	9 460
Інші фінансові зобов'язання	8 696	-	-	-	-	8 696
<b>Всього</b>	<b>486 843</b>	<b>63 280</b>	<b>94 473</b>	<b>3 417</b>	<b>5 586</b>	<b>653 599</b>
<b>Чистий розрив ліквідності</b>	<b>66 140</b>	<b>25 056</b>	<b>8 098</b>	<b>120 792</b>	<b>(170)</b>	<b>219 916</b>
<b>Сукупний розрив ліквідності</b>	<b>66 140</b>	<b>91 196</b>	<b>99 294</b>	<b>220 086</b>	<b>219 916</b>	<b>219 916</b>

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

## 24.

### Управління капіталом

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

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

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

З метою визначення рівня капіталу Банк оцінює нормативи адекватності регулятивного капіталу та достатності основного капіталу як показників які встановлюються для запобігання надмірному перекладанню банком кредитного ризику та ризику неповернення банківських активів на кредиторів/вкладників Банку та відображають здатність Банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, що випливають із торговельних, кредитних або інших операцій грошового характеру. Значення нормативів достатності (адекватності) регулятивного капіталу (норматив Н2) та достатності основного капіталу (норматив Н3) співпадають та становили станом на 31 грудня 2019 кінець дня – 81,77% (при значенні 55,98% на звітну дату за 2018 рік) при нормативному значенні не менш 10%. Протягом 2019 (2018) років Банком не порушувався норматив адекватності регулятивного капіталу Н2 та норматив достатності основного капіталу Н3.

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

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

25.

#### **Потенційні зобов'язання банку**

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

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

#### **Потенційні податкові зобов'язання.**

В цілому, політика Банку щодо здійснення податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості. Внаслідок наявності в податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант їх тлумачення, а також внаслідок історично сформованої практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів господарської діяльності, в тому числі спрямованого на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, Банк, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва Банку. Така невизначеність може стосуватись оцінки фінансових інструментів, резервів на покриття збитків від знецінення, а також відповідність ціноутворення ринковим умовам.

Оскільки неможливо визначити достовірні ризики, що можуть бути пов'язані з виникненням потенційних податкових зобов'язань, - оцінка їх фінансового впливу не здійснюється, тому дана фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків.

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

#### **Зобов'язання за капітальними інвестиціями.**

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

#### **Дотримання особливих вимог.**

Станом на 31 грудня 2019 року Банк не має у складі зобов'язань коштів, залучених у якості отриманих позик з особливими вимогами.

**Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.** Головною метою цих інструментів є забезпечення наявності грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів. Гарантії, які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий ризик, що й кредити.

Зобов'язання щодо надання кредитів являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі гарантії та кредитів. непогашені зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були такими:

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

Основною метою цих інструментів є забезпечення надання кредитів клієнтам за мірою необхідності.

Кредитні зобов'язання включають в себе невикористану частину коштів, що можуть бути надані Банком згідно з умовами укладених договорів та у відповідності до встановлених лімітів, затверджених уповноваженим колегіальним органом Банку. У відношенні зобов'язань з надання кредитів Банк потенційно наражається на ризик збитків в сумі, що дорівнює сумі невикористаних зобов'язань. Тим не менш загальна сума імовірних збитків є меншою загальної суми невикористаних зобов'язань, оскільки згідно договірних умов з надання кредитів Банком, зобов'язання залежить від дотримання клієнтами певних вимог щодо кредитоспроможності, наявного забезпечення за укладеними договорами, а також інших факторів мінімізації ризиків. Банк контролює термін, що залишився до погашення зобов'язань кредитного характеру, оскільки зазвичай більш довготривалі зобов'язання мають більш високий рівень

кредитного ризику, ніж короткострокові зобов'язання. В цілому, загальна сума невикористаних зобов'язань з надання кредитів необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.

#### Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування за 2019 рік

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

#### Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

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

<b>Всього</b>	<b>67 872</b>	<b>61 977</b>
---------------	---------------	---------------

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

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

**Активи, що надані в заставу без припинення визнання.**

	Прим	31 грудня 2019 р.		31 грудня 2018 р.		
		Активи, надані у заставу	Забезпчене зобов'язання	Активи, надані у заставу	Забезпчене зобов'язання	
У тисячах гривень		120	121	12	123	124
Кореспондентські рахунки у банках	7	-	-	11 606	-	
Грошові кошти з обмеженим правом використання	11	16 606	-	-	-	
				12		
Всього		16 606	-	11 606	-	

Станом на 31 грудня 2019 року 16 606 тисяч гривень (на 31 грудня 2018 року – 11 606 тисяч гривень) являють собою суми, що забезпечують розрахунки за операціями з платіжними картками. Будь яких інших застав та обтяжень цінних паперів, а також обмежень володіння, користування та розпорядження, – не існує.

## 26.

### Справедлива вартість фінансових інструментів

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

126		31 гр		31 грудня 2018 р.	
удня 2019 р.					
127	Бала	128	Сп	Балансов	Справедли

<i>У тисячах гривень</i>	нсова вартість	раведлива вартість	а вартість	ва вартість
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>	129	130	1	132 133
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>	134	135	1	137 138
- Грошові кошти в касі	45 362	45 362	1	43 632 43 632
- Залишок на рахунку в НБУ	31 478	31 478	1	28 863 28 863
<b>Кредити та заборгованість банків</b>			1	
- Короткострокові розміщення коштів в інших банках	74 033	74 033	1	119 220 119 220
<b>Кредити та заборгованість клієнтів</b>			1	
- Кредити юридичним особам	86 210	86 210	1	225 635 225 635
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити	122 535	122 535	1	94 049 94 049
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	6 082	6 082	1	8 903 8 903
<b>Інвестиції в цінні папери</b>				
Депозитні сертифікати Національного банку України, які обліковуються за амортизованою собівартістю	470 769	470 769	1	313 737 313 737
<b>Інші фінансові активи</b>	44 111	44 111	1	21 839 21 839
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ ВАРТІСТЮ</b>	<b>880 580</b>	<b>880 580</b>	<b>1</b>	<b>855 878 855 878</b>

<i>У тисячах гривень</i>	150 удня 2019 р.	31 гр	31 грудня 2018 р.
	151 Б	152 Сп	Балансов а
	алансова вартість	раведлива вартість	ва вартість
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		153	1 155
<b>Кошти клієнтів</b>			1
- Поточні/розрахункові рахунки інших юридичних осіб	385 603	385 603	1 324 845 324 845
- Строкові депозити інших юридичних осіб	5 287	5 287	1 50 234 50 234
- Поточні рахунки/рахунки до запитання фізичних осіб	90 493	90 493	1 89 873 89 873
- Строкові депозити фізичних осіб	156 588	156 588	1 170 491 170 491
<b>Інші залучені кошти</b>	6 514	6 514	1 9 460 9 460
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>	7 200	7 200	1 8 696 8 696
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ ВАРТІСТЮ</b>	<b>651 685</b>	<b>651 685</b>	<b>1 653 599 653 599</b>

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

<i>У тисячах гривень</i>	164	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
	Котирування на активно му ринку (Рівень 1 )	Методик и оцінки, які в базових даних використовують дані з відкритих ринків	Методик и оцінки, які в базових даних використовують дані з відкритих ринків
		Методик и оцінки, які в значним обсягом базових даних, які не спосте-р ігаються на відкрито	Методик и оцінки, які в значним обсягом базових даних, які не спосте-р ігаються на відкрито

	(Рівень 2 ) -му ринку (Рівень 3 )			(Рівень 2 ) -му ринку (Рівень 3 )		
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ, які оцінюються за справедливою вартістю</b>	165	166	167	1 169	170	171
Державні облігації внутрішньої державної позики		172	173	1		175
	-	-	-	1 19 909	-	-
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ</b>	-	-	-	1 19 909	-	-

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

27.

Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/ (збитки)	Всього
<b>АКТИВИ</b>	178	179	180	181
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>76 840</b>	-	-	<b>76 840</b>
<b>Кредити та заборгованість банків</b>	<b>74 033</b>	-	-	<b>74 033</b>
Кореспондентські рахунки та кошти у розрахунках у банках	74 033	-	-	74 033
<b>Кредити та заборгованість клієнтів</b>	<b>214 827</b>	-	-	<b>214 827</b>
Кредити юридичним особам	86 210	-	-	86 210
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	122 535	-	-	122 535
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	6 082	-	-	6 082
<b>Інвестиції в цінні папери</b>	<b>470 769</b>	-	-	<b>470 769</b>
<b>Інші фінансові активи</b>	<b>44 111</b>	-	-	<b>44 111</b>
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ</b>				
<b>АКТИВІВ</b>	<b>880 580</b>	-	-	<b>880 580</b>

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/ (збитки)	Всього
<b>АКТИВИ</b>	182	183	184	185
<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	186	187	188	189
<i>Кредити та заборгованість банків</i>	72 495	-	-	72 495
Кореспондентські рахунки та кошти у розрахунках у банках	119 220	-	-	119 220
<i>Кредити та заборгованість клієнтів</i>				
Кредити юридичним особам	225 635	-	-	225 635
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	94 049	-	-	94 049
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	8 903	-	-	8 903
<i>Інвестиції в цінні папери</i>	313 737	19 909	-	336 646
<i>Інші фінансові активи</i>	19 567	-	-	19 567
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ</b>	<b>853 606</b>	<b>19 909</b>	<b>-</b>	<b>873 515</b>

## 28.

### Операції з пов'язаними сторонами

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна з них має можливість контролювати іншу, або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

#### 28.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 року

<i>У тисячах українських гривень</i>	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Загальна сума кредитів та заборгованості клієнтів (контрактна процентна ставка від 21% до 60%)	965	87 646	-
Резерв на знецінення кредитів клієнтам на 31 грудня 2019 року	(7)	(15 044)	-
Фінансові та нефінансові активи	-	6	-
Кошти клієнтів (ставка за коштами на вимогу – від 2% до 13,5%; ставка за строковими коштами 9%-15%)	212	73 950	2 457
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	2	93	-

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
--------------------------------------	----------------------------------	---------------------------------	----------------------

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

### 28.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 року

<i>У тисячах українських гривень</i>	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Гарантії, надані Банком станом на кінець року	-	-	-
Надані зобов'язання з кредитування	604	-	2 500

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

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

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

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

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Процентні доходи	3	12 612	40 328
Процентні витрати	(2)	(10 799)	(524)
Чистий збиток від зменшення корисності	-	(10)	10 813



фінансових активів			
Чистий прибуток/збиток від операцій з іноземною валютою	-	(21)	305
Комісійні доходи	8	4 287	801
Інші операційні доходи	7	60	46
Адміністративні та інші операційні витрати	(107)	(2 708)	(68)

#### 28.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2018 року

<i>У тисячах українських гривень</i>	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Гарантії, надані Банком станом на кінець року	-	-	-
Надані зобов'язання з кредитування	75	27 000	2 000

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

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

#### 28.9. Виплати провідному управлінському персоналу

<i>У тисячах гривень</i>	2019 рік		2018 рік	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	190 (11 154)	191 (291)	192 (8 030)	193 (350)
<b>Всього</b>	<b>(11 154)</b>	<b>(291)</b>	<b>(8 030)</b>	<b>(350)</b>

Нараховані зобов'язання включають в себе резерви забезпечень за відпустками.

У відповідності до МСФЗ 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін» зв'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин зі зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Умови здійснення Банком операцій з пов'язаними сторонами не відрізняються від умов, за якими проводяться операції з іншими незалежними сторонами. Характер відносин з пов'язаними особами є звичайними. Станом на 31 грудня 2019 року будь-які гарантії, надані або отримані щодо пов'язаних сторін, відсутні.

#### 29.

##### Події після дати балансу

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

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

Із свого боку, Національний банк України підтримує банки та заохочує вчасно реагувати на економічні проблеми, зумовлені пандемією коронавірусної хвороби (COVID-19). Для цього банкам рекомендовано здійснювати реструктуризації заборгованостей, проведення яких буде вважатися прийнятними та не спричинить додаткового тиску на капітал банків, що в результаті пом'якшить вплив кризи на фінансовий стан позичальників, проте не створить ризиків втрати капіталу банками. Акціонери та керівництво Банку, незалежно від невизначеності, що пов'язана із зміною економічної ситуації в Україні та песимістичними прогнозами розвитку світової та національної економіки, мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Банку в Україні. Управлінський персонал впевнений, що зазначені події не будуть занадто тривалими і ситуація почне стабілізуватися одночасно з відновленням економіки після завершення карантину і, як очікується, це почнеться вже у 3 кварталі 2020 року.

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

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

**XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)**

1	<b>Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)</b>	АУДИТОРСЬКА ФІРМА У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНТЕР-АУДИТ"
2	<b>Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності</b>	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
3	<b>Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)</b>	30634365
4	<b>Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора</b>	04114, Україна, м. Київ, б-р Л. Українки 10, к. 61
5	<b>Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності</b>	№2248
6	<b>Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)</b>	номер: №13-кя, дата: 31.01.2020
7	<b>Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності</b>	з 01.01.2019 по 31.12.2019
8	<b>Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)</b>	01 - немодифікована
9	<b>Пояснювальний параграф (за наявності)</b>	Подальші події. Ми звертаємо увагу на Примітки 3 "Основи подання фінансової звітності" та 29 "Події після дати балансу" у фінансовій звітності, в якій Банк описує вплив на його діяльність додаткових ризиків, виникнення яких пов'язано із світовою пандемією коронавірусної хвороби (COVID-19) та запровадженням Кабінетом Міністрів України карантинних та обмежувальних заходів, спрямованих на протидію її подальшого поширення в Україні. Тривалість цих заходів та ступень їх впливу на стан банківської системи передбачити наразі досить складно. Подолання негативних тенденцій в більшості буде залежить від дієвості

		заходів, які будуть вживати Кабінет Міністрів та Національний банк України задля збереження стабільності в грошово-кредитній та фінансовій сфері. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.
10	<b>Номер та дата договору на проведення аудиту</b>	номер: №1012, дата: 23.10.2019
11	<b>Дата початку та дата закінчення аудиту</b>	дата початку: 27.11.2019, дата закінчення: 10.04.2020
12	<b>Дата аудиторського звіту</b>	15.04.2020
13	<b>Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн</b>	340 000,00
14	<b>Текст аудиторського звіту</b>	
<p>Думка</p> <p>Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - "Банк"), що складається з Звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2019 року, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі, Звіту про рух грошових коштів за прямим методом за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.</p> <p>На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" станом на 31 грудня 2019 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та вимог законодавства України щодо фінансового звітування.</p> <p>Повний текст аудиторського звіту розміщено на офіційному сайті Банку за посиланням: <a href="https://unexbank.ua/user_file/AuditReport_UNEX_2019_compressed.pdf">https://unexbank.ua/user_file/AuditReport_UNEX_2019_compressed.pdf</a></p>		

## **XVI. Твердження щодо річної інформації**

Офіційна позиція осіб, які здійснюють управлінські функції в АТ "ЮНЕКС БАНК", наступна: Наскільки це їм відомо, річна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і, що річний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40/1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок". Річна фінансова звітність Банку за 2019 рік була підготовлена на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво Банку та акціонери мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Банку в Україні.

**XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду**

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Вид інформації
1	2	3
22.01.2019	23.01.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
25.01.2019	28.01.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
19.03.2019	19.04.2019	Відомості про проведення загальних зборів
19.04.2019	22.04.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
19.04.2019	22.04.2019	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу
28.04.2019	28.04.2019	Спростування
28.05.2019	29.05.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
20.08.2019	21.08.2019	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (для емітентів - акціонерних товариств)
05.09.2019	06.09.2019	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
07.10.2019	08.10.2019	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
09.10.2019	10.10.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
23.10.2019	24.10.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
06.11.2019	07.11.2019	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
18.11.2019	18.11.2019	Спростування
07.10.2019	18.11.2019	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
06.12.2019	09.12.2019	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
12.12.2019	12.12.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента