

Титульний аркуш

07.07.2025

(дата реєстрації особою електронного документа)

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення).

Голова Правління
(посада)

(місце для накладання
електронного підпису
уповноваженої особи
емітента/особи, яка надає
забезпечення, що базується на
кваліфікованому сертифікаті
відкритого ключа)

Іван Світек
(прізвище та ініціали керівника
або уповноваженої особи)

Річний звіт АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК" (20023569) за 2024 рік

Рішення про затвердження річного звіту: Рішення наглядової ради емітента від 29.04.2025, Протокол засідання Наглядової ради Банку № від 29.04.2024

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA

Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації:

Річну інформацію розміщено на власному вебсайті емітента <https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-i-nvestoram>

(URL-адреса вебсайту)

09.07.2025

(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

"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 про 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 обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції", "Інформація про собівартість реалізованої продукції" не складається, тому що емітент не є особою, яка займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності. "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 щодо володіння посадовими особами акціями особи", "Інформація про наявність у власності працівників особи акцій у розмірі понад 0,1% розміру статутного капіталу" не складається, оскільки посадові особи та співробітники особи не володіють акціями особи.

"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 виплачувалися.

"Інформація щодо вартості чистих активів емітента" не складається - емітент здійснює банківську діяльність.

"Інформація про зміну прав на акції" не складається, тому що Банк не розміщував інформацію про:

зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій;

зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій;

зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, у разі, якщо сумарна кількість прав за такими акціями стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій.

"Інформація про уточнення щодо наявності обмежень за акціями" не складається, оскільки відсутні уточнення щодо наявності обмежень.

"Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів " не складається тому, що у звітному періоді таке рішення не приймалося.

"Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість" та "Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість" 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.

"Звіт про платежі на користь держави не складається", оскільки емітент не є суб'єктом господарювання, який здійснює діяльність у видобувних галузях, відповідно до Закону України "Про забезпечення прозорості у видобувних галузях", а також підприємством, що здійснює заготівлю деревини і при цьому становить суспільний інтерес.

"Інформація про збори власників облігацій та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень" не складається, тому що особа не є емітентом облігацій.

"Інформація про проведені засідання комітетів ради та загальний опис прийнятих рішень" не складається, тому що в звітному періоді не було засідань комітетів ради.

"Інформація про одноосібний виконавчий орган та загальний опис прийнятих рішень" не складається, оскільки емітент має дворівневу систему управління.

"Інформація про політику розкриття інформації особою" не складається, оскільки в Банку немає окремого документу (Положення), який регулює питання розкриття інформації емітентом.

"Інформація про радника" не складається, оскільки в емітента відсутній радник.

"Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році" не складається, оскільки емітент не виплачував дивідендів.

"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.

"Інформація про наявність в структурі власності емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику", "Інформація про наявність в структурі власності емітента фізичних осіб, постійним місцем проживання яких є іноземні держави зони ризику", "Інформація про наявність в структурі власності емітента юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику", "Інформація про наявність в органах управління емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику", "Інформація про розташування дочірніх компаній / підприємств, філій, представництв та / або інших відокремлених структурних підрозділів емітента на території держави зони ризику", "Інформація про наявність юридичних осіб засновником, учасником, акціонером яких є емітент разом з особами, визначеними пунктами 1-3", "Інформація про наявність у емітента корпоративних прав в юридичній особі, зареєстрованій в іноземній державі зони ризику", "Інформація про наявність у емітента цінних паперів (крім акцій) юридичної особи, яка зареєстрована в іноземній державі зони ризику" не складається, тому що у емітента відсутні відповідні зв'язки.

Зміст
до річного звіту

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура
3. Структура власності
4. Опис господарської та фінансової діяльності
6. Відокремлені підрозділи

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Структура капіталу
2. Зміна прав на акції
3. Цінні папери

III. Фінансова інформація

2. Річна фінансова звітність
3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності
4. Твердження щодо річної інформації
5. Значні правочини та правочини із заінтересованістю

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)
 - 1) звіт про корпоративне управління
 - 2) звіт про сталий розвиток
 - 3) інформація щодо наявності у емітента відносин з іноземними державами зони ризику
2. Корпоративні та інші договори
3. Дивідендна політика
5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи

VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК"
2	Скорочене найменування	АТ "ЮНЕКС БАНК"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	20023569
4	Дата державної реєстрації	03.12.1993
5	Місцезнаходження	03040, Україна, м.Київ, Голосіївський р-н, Київ, Васильківська, 14. Фактичне: 03040, Україна, м.Київ, Голосіївський р-н, Київ, Васильківська, 14
6	Адреса для листування	
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	V Велике Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	office@unexbank.ua
11	Адреса вебсайту	https://unexbank.ua
12	Номер телефону	(044)5851475, (044)4625062
13	Статутний капітал, грн	292000000
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	294
17	Витрати на оплату праці, тис. грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва)	
18	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.19 - Інші види грошового посередництва
19	Структура управління особи	V Однорівнева Дворівнева Інше

Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Національний банк України
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032106
	IBAN	UA503000010000032003119701026
	Валюта рахунку	UAH
2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	RAIFFIESEN BANK INTERNATIONAL AG, VIENNA, AUSTRIA

	Ідентифікаційний код юридичної особи	BIC RZBAATWW
	IBAN	IBAN AT98 3100 0000 5507 1674
	Валюта рахунку	EUR
3	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	RAIFFIESEN BANK INTERNATIONAL AG, VIENNA, AUSTRIA
	Ідентифікаційний код юридичної особи	BIC RZBAATWW
	IBAN	AT74 3100 0070 5507 1674
	Валюта рахунку	USD
4	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "УКРГАЗБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	23697280
	IBAN	UA853204780000000001600236305
	Валюта рахунку	UAH, USD, EUR, GBP, PLN, CHF
5	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14282829
	IBAN	UA393348510000016008804559128
	Валюта рахунку	UAH, USD, EUR, PLN
6	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "ПІВДЕННИЙ"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	20953647
	IBAN	UA683282090000016002010013968
	Валюта рахунку	UAH, USD, GBP
7	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	13857564
	IBAN	UA343138490000016002010000001, UA23313849000001600
	Валюта рахунку	UAH, USD, EUR, RUB
8	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне товариство "Державний ощадний банк України"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032129
	IBAN	UA463004650000000001600016762
	Валюта рахунку	UAH, USD, EUR
9	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне товариство "Державний експортно-імпортний банк України"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032112
	IBAN	UA673223130000001600411753400
	Валюта рахунку	UAH

Інформація про рейтингове агентство:

№ з/п	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на вебсайт агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки особи або цінних паперів особи	Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи
-------	---	--	---	---

1	2	3	4	5
1	Товариство з обмеженою відповідальністю "Рейтенгове агенство "Стандарт-Рейтинг" (Україна) Україна https://www.standard-rating.biz	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 19.11.2024	uaAAA

Штрафні санкції щодо особи:

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Суть санкції (та її розмір, якщо застосовується)	Підстава для накладення санкції (з посиланням на відповідні норми законодавства)	Інформація про виконання
1	2	3	4	5	6
1	Повідомлення-рішення №0347012402529.04.2024Пов 29.04.2024	Головне управління ДПС у м.Києві	Помилка в складанні податкової звітності за ф. 4-ДФ "Податковий розрахунок сум доходу, нарахованого (сплаченого) на користь платників податків - фізичних осіб" . Застосований штраф у сумі 1020,00 грн	Порушення вимог "Порядку заповнення та подання податковими агентами Податкового розрахунку сум доходу нарахованого (сплаченого) на користь платників податків фізичних осіб, і сум утриманого з них податку, а також сум нарахованого єдиного внеску", затвердженого наказом МФУ №4 від 13.01.2015, зі змінами.	Штраф в розмірі 1020,00 грн. сплачений 01.05.2024р згідно з ПП № 264, до ДПС 05.04.2024р. поданий Уточнюючий звіт за ф. 4-ДФ "Податковий розрахунок сум доходу, нарахованого (сплаченого) на користь платників податків - фізичних осіб" за 3 кв 2023р.
2	Рішення №24/581-рк/БТ03.06.2024Рішення №24/581 03.06.2024	Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури Національного банку України	Неналежне виконання Банком окремих вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Застосовано штраф.	Порушення Банком вимог частин першої та другої статті 7, пунктів 4, 15, 25 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ, пункту 26 розділу II Положення №90, пункту 64 розділу IV Положення №65.	Порушення Банком усунуто, про що повідомлено НБУ. Штраф сплачено в повному обсязі.
3	Рішення №24/839-рк 15.07.2024	Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури НБУ	Порушення нормативно-правових актів НБУ з питань організації системи внутрішнього контролю в банку, включаючи систему	Порушення вимог: - Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ №64 від 11.06.2018р; - Положення про організацію системи	Штраф в сумі 2 920 000,00 грн сплачений 22.07.2024р. згідно з ПП №1

			управління ризиками та внутрішній аудит.Застосований штраф у сумі 2 920 000,00 грн.	внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ №88 від 02.07.2019р; - Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого постановою Правління НБУ №311 від 10.05.2016р.	
--	--	--	--	---	--

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Загальні збори учасників Банку	З 13.01.2022 єдиним акціонером Банку є компанія НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД (заснована та зареєстрована у Республіці Кіпр, реєстраційний номер: HE 395651, з місцезнаходженням за адресою: Кіпр, Нікосія, 2237, Лація, Роману, 9), яка володіє повним пакетом акцій в кількості 292 000 000 штук простих іменних акцій, що складає 100% від загальної кількості акцій АТ "ЮНЕКС БАНК". Структура власності Банку розкрита на сайті Банку за посиланням: https://unexbank.ua/privatnim-osobam/struktura-vlasnosti	З 13.01.2022 єдиним акціонером Банку є компанія НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД (заснована та зареєстрована у Республіці Кіпр, реєстраційний номер: HE 395651, з місцезнаходженням за адресою: Кіпр, Нікосія, 2237, Лація, Роману, 9), яка володіє повним пакетом акцій в кількості 292 000 000 штук простих іменних акцій, що складає 100% від загальної кількості акцій АТ "ЮНЕКС БАНК".
2	Наглядова рада Банку	Станом на 01.01.2024р. Наглядова рада діяла у складі, який було обрано позачерговими загальними зборами учасників Банку з 24.05.2021 (протокол № 46 від 24.05.2021): всього 5 членів (2 представники акціонера, 3 незалежних), зі змінами згідно з рішенням Єдиного акціонера Банку (протокол № 6 (53) від 21.07.2023): Рішенням Єдиного акціонера Банку від 26.04.2024р. (протокол №8(55)) обрано наступний кількісний склад Наглядової ради з 29.04.2024 року: всього 5 членів (2 представники акціонера, 3 незалежних).	Станом на 01.01.2024 Наглядова рада діяла у складі, який було обрано Рішенням позачергових Загальних зборів учасників АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК", що відбулися 24 травня 2021 року (протокол №46 від 24.05.2021), зі змінами згідно з рішенням Єдиного акціонера Банку (протокол № 6 (53) від 21.07.2023): Голова Наглядової ради - Баранов Євген Маркович (представник акціонера); Члени Наглядової ради: - Іво Сухі (представник акціонера); - Еріх Чомор (незалежний директор); - Александер Лабак (незалежний директор); - Козляр Андрій Віталійович (незалежний директор). Починаючи з 29.04.2024 року, Наглядова рада діяла в складі, обраному Рішенням Єдиного акціонера Банку від 26.04.2024 (протокол №8(55)): Голова Наглядової ради - Баранов Євген Маркович (представник акціонера); Члени Наглядової ради: - Іво Сухі (представник акціонера); - Еріх Чомор (незалежний директор); - Александер Лабак (незалежний директор);

			- Козляр Андрій Віталійович (незалежний директор).
3	Правління Банку	Структура, що діяла протягом звітного періоду (до 09.08.2024): Голова Правління; головний бухгалтер, член Правління; директор Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами, член Правління; Операційний директор, член Правління; Директор Департаменту ризиків, член Правління; Директор Департаменту казначейських операцій, член Правління. Починаючи з 10.08.2024 року діяла наступна структура Правління: Голова Правління; головний бухгалтер, член Правління; директор Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами, член Правління; Операційний директор, член Правління; Директор Департаменту казначейських операцій, член Правління.	У звітному періоді Правління діяло у наведеному складі (до 09.08.2024 включно): - Іван Світек - Голова Правління; - Шиманська Світлана Михайлівна - головний бухгалтер, член Правління; - Коляско Тетяна Володимирівна - директор Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами, член Правління; - Мельничук Юрій Олегович - директор Департаменту ризиків, член Правління; - Махноносова Вікторія Вікторівна - Операційний директор, член Правління; - Золотько Ганна Вікторівна - директор Департаменту казначейських операцій, член Правління. З 10.08.2024 року Правління діяло у наступному складі (затверджено рішенням Наглядової ради від 09.08.2024р., протокол №60): - Іван Світек - Голова Правління; - Шиманська Світлана Михайлівна - головний бухгалтер, член Правління; - Коляско Тетяна Володимирівна - директор Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами, член Правління; - Махноносова Вікторія Вікторівна - Операційний директор, член Правління; - Золотько Ганна Вікторівна - директор Департаменту казначейських операцій, член Правління.

Інформація щодо посадових осіб

Рада

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКП П	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Наглядової ради Банку, представник акціонера	Баранов Євген Маркович			1981	Вища, Київський національний економічний університет ім. В.Гетьмана	20	ТОВ "Драгон Капітал Інвестмент" 39881280 директор	24.05.2021 на 3 (три) роки	Ні
2	Член Наглядової ради Банку, представник акціонера	Іво Сухі			1974	Вища, Празький економічний університет (Вища школа економіки)	24	Pricor a.s. 08218153 виконавчий директор	24.05.2021 на 3 (три) роки	Ні
3	Член Наглядової ради Банку, незалежний директор	Еріх Чомор			1969	Вища, Вища школа економіки (Прага)	29	Knuspr.De 256048 головний виконавчий директор	25.05.2021 на 3 (три) роки	Ні
4	Член Наглядової ради Банку, незалежний директор	Александр Лабак			1962	Вища, Університет економіки	30	Приватний інвестор - приватний інвестор	21.07.2023 на 3 (три) роки	Ні

						Відня. Спеціальність: бізнес; кваліфікація: доктор. У 1991 році закінчив в Університет Пенсильванії, Вортонська школа. Спеціальність: фінанси; кваліфікація: магістр ділового адміністрування.				
5	Член Наглядової ради Банку, незалежний директор	Козляр Андрій Віталійович			1976	Вища, Університет Саут Бенк (Британія)	22	Європейський fintech/Група споживчих фінансів - генеральний директор	24.05.2021 на 3 (три) роки	Ні

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКП П	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5	Дата набуття повноважень та строк,	Непогашена судимість за корисливі та посадові
-------	--------	------	---------	------	----------------	--------	---------------------	--	------------------------------------	---

								років	на який обрано	злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Правління АТ "ЮНЕКС БАНК"	Іван Світек			1967	Вища, Коледж Клермо нт Маккен на	30	Блу Вейв Кепітал ЛТД - директор	22.03.2022 до 23.03.2025 (включно)	Ні
2	член Правління АТ "ЮНЕКС БАНК", Директор Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами	Коляско Тетяна Володимирівна			1978	Вища: Хмельн ицький націона льний універс итет, Україна Вища:Х мельни цкий націона льний універс итет, "Менед жмент організа цій"	24	АТ "АЛЬФА-БАНК" 23494714 керівник по роботі з регіональним корпоративним бізнесом	18.11.2024 до 17.11.2027 (включно)	Ні
3	член Правління АТ "ЮНЕКС БАНК", головний бухгалтер	Шиманська Світлана Михайлівна			1967	Вища економі чна, Львівсь кий банківс ький інститу т	35	ТОВ "ВОЛКРАФТ" 40513962 головний бухгалтер	05.08.2024 до 04.08.2028 (включно)	Ні

						Національного банку України				
4	член Правління АТ "ЮНЕКС БАНК", Директор Департаменту ризиків	Мельничук Юрій Олегович			1987	Вища економічна, Міжрегіональна Академія управління персоналом	15	Національний банк України 00032106 Старший економіст Другого управління нагляду Департаменту банківського нагляду	12.12.2022 до 06.12.2025 (включно)	Ні
5	член Правління АТ "ЮНЕКС БАНК", Операційний директор	Махноносова Вікторія Вікторівна			1978	Вища економічна, Українська академія банківської справи	21	АТ "Банк Кредит Дніпро" 14352406 начальник управління операційного бек-офісу	12.12.2022 до 06.12.2025 (включно)	Ні
6	член Правління АТ "ЮНЕКС БАНК", Директор Департаменту казначейських операцій	Золотько Ганна Вікторівна			1982	Вища технічна і економічна, Міжнародний Соломонівський університет	18	АТ "Піреус Банк" 20034231 Заступник Директора Департаменту казначейства	12.12.2022 до 06.12.2025 (включно)	Ні

Інші посадові особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКП П	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини
-------	--------	------	---------	------	----------------	--------	---------------------	--	--	---

									обрано	(Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Корпоративний секретар	Кушнірук Олександр Андрійович			1982	Вища економічна, Київський національний економічний університет	18	АТ "ЮНЕКС БАНК" 20023569 начальник Служби корпоративного управління	01.01.2024 до 01.01.2027 року	Ні

Інформація щодо корпоративного секретаря

Дата призначення на посаду	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)
1	2	3	4	5	6	7	8
28.12.2023	Кушнірук Олександр Андрійович			18	АТ "ЮНЕКС БАНК" 300119293 начальник Служби корпоративного управління	Ні	(097) 532 24 27 kushniruk@unexbank.ua

Організаційна структура

У Банку діє дворівнева структура управління. Органами управління та контролю є: - вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів Банку, що вирішують питання, віднесені законом до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів акціонерного товариства, та інші питання діяльності Банку, за винятком тих, які віднесені до виключної компетенції Наглядової ради Банку згідно із законом або Статутом. 100% акцій Банку належить одному акціонеру, тому повноваження Загальних зборів здійснюються єдиним акціонером одноосібно з урахуванням особливостей, встановлених законодавством України.- органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку є Наглядова рада. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком. Члени Наглядової ради та Правління Банку несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своєї компетенції.- виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління. Станом на 31.12.2024р., в Банку діяла Організаційна структура, затверджена рішенням Наглядової ради Банку від 29.11.2024р., протокол №95. Інформація, яка міститься в Організаційній структурі Банку, є комерційною інформацією, яка не є публічною інформацією і не підлягає розміщенню на сайті Банку.

3. Структура власності

Відповідна інформація про структуру власності Банку розміщена на сайті Банку за посиланням: <https://unexbank.ua/privatnim-osobam/struktura-vlasnosti>

4. Опис господарської та фінансової діяльності

1. Належність особи до будь-яких об'єднань підприємств, повне найменування та місцезнаходження об'єднання, опис діяльності об'єднання, строк участі особи у відповідному об'єднанні, роль особи в об'єднанні, посилання на вебсайт об'єднання.

Незалежна асоціація банків України (НАБУ). Місцезнаходження: вул. Велика Васильківська (Червоноармійська), 72, офіс 96, м. Київ, Україна, 03150. Асоціація створена 04.11.2011 шістнадцятьма банками України, в т.ч. і АТ "ЮНЕКС БАНК" з метою сприяння розвитку банківського бізнесу, як складової частини економіки України. Емітент вступив до НАБУ з метою участі у розробці дієвих нормативних актів в банківській сфері, створенні позитивного іміджу банківської системи, захисту прав банку. Відповідно до Статуту: Права членів Асоціації: брати участь у вирішенні усіх питань діяльності Асоціації шляхом голосування на Загальних зборах Асоціації; вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів Асоціації; пропонувати кандидатури до складу керівних органів Асоціації; отримувати повну і достовірну інформацію з питань діяльності Асоціації; в будь-який час добровільно вийти з Асоціації в порядку передбаченому цим Статутом; представляти за дорученням інтереси Асоціації в будь-яких органах та організаціях; звертатись до органів управління Асоціації із запитом, заявами та отримувати відповіді на них; користуватись підтримкою Асоціації при захисті своїх прав та законних інтересів у відносинах з діловими партнерами, органами державної влади та управління, а також у налагодженні контактів з іноземними партнерами; одержувати від Асоціації в установленому порядку інформацію, пов'язану з своїми інтересами. Члени Асоціації мають інші права, передбачені чинним законодавством України. Всі права членів Асоціації реалізуються ними з урахуванням визначених цим Статутом обмежень та у передбаченому цим Статутом порядку. Обов'язки членів Асоціації: дотримуватись вимог Статуту та виконувати рішення керівних органів Асоціації; приймати активну участь та усіляко сприяти успішній діяльності Асоціації, реалізації її Статутних цілей та завдань; не допускати дій, що можуть завдати Асоціації матеріальної шкоди або нашкодити її репутації; своєчасно оплачувати вступний та членські внески; на вимогу посадових осіб Асоціації надавати запитувану інформацію окрім випадків, коли така інформація є комерційною або банківською таємницею, або ж вважається конфіденційною інформацією. З метою забезпечення належного фінансування діяльності Асоціації, члени Асоціації сплачують вступний, членські та інші цільові внески. Розмір вступного внеску визначається Загальними зборами Асоціації. Розмір членських внесків визначається Радою Асоціації на підставі затвердженого нею Положення про порядок визначення розміру членських внесків. Затверджений Радою Асоціації порядок сплати членських внесків доводиться до відома членів Асоціації шляхом його опублікування на офіційному сайті Асоціації. Членські внески вносяться щоквартально. 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.

Національна платіжна система "ПРОСТІР" - це система роздрібних платежів, у якій розрахунки за товари та послуги, отримання готівки та інші операції з національною валютою здійснюються за допомогою електронних платіжних засобів, а саме платіжних карток ПРОСТІР. Платіжна система "ПРОСТІР" створена Національним банком України. Повна назва системи ПРОСТІР - Національна платіжна система "Український платіжний простір". До ребрендингу, проведеного у 2016 році, платіжна система ПРОСТІР мала назву Національна система масових електронних платежів (скорочено НСМЕП). АТ "ЮНЕКС БАНК" є номінальним учасником цієї національної платіжної системи.

Міжнародна платіжна система VISA International - провідна міжнародна платіжна система, діяльність якої 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 афілійованим членом цієї платіжної системи і здійснює на поточний момент емісію платіжних карток класу VISA Classic, VISA Platinum.

Міжнародна платіжна система MasterCard Worldwide - одна з найбільших міжнародних платіжних систем світу. АТ "ЮНЕКС БАНК" має статус принципала зазначеної МПС. До набуття статусу асоційованого учасника АТ "ЮНЕКС БАНК" був афілійованим членом даної платіжної системи. На поточний момент Банк і здійснює емісію платіжних карток класу MasterCard Debit World та MasterCard Black Edition.

Банк є учасником Української Асоціації користувачів та членів SWIFT УкрСВІФТ.

Місцезнаходження: вул.Обсерваторна, 21А, Київ, 04053.

Асоціація об'єднує на добровільних засадах юридичних осіб, які є банківськими та/або фінансовими установами-користувачами міжнародної системи обміну платіжними повідомленнями SWIFT та є незалежною асоціацією з неприбутковим статусом. Українська Національна група Членів та Користувачів СВІФТ існує з 1993 року, місцезнаходження: вул. Обсерваторна, 21-А, м. Київ. Головним органом Асоціації є Загальні збори. Керування діяльністю Асоціації відбувається Радою УкрСВІФТ, до якої входять представники членів та користувачів СВІФТ в Україні. Поточна діяльність Асоціації здійснюється Виконавчою дирекцією УкрСВІФТ, основними напрямками якої є: опис діяльності Асоціації: інформування членів та користувачів СВІФТ про тенденції розвитку фінансових технологій та комунікацій; формулювання та впровадження політики розвитку міжнародних телекомунікаційних систем на Україні; представлення інтересів українських фінансових організацій, що є членами та користувачами СВІФТ в органах державної влади та законодавчих органах; координація фінансових установ у вирішенні проблемних питань, пов'язаних з роботою у СВІФТ; співробітництво з Радою директорів СВІФТ; прийняття участі у розробці нових фінансових стандартів, інформування фінансових організацій - членів СВІФТ щодо рішень державних органів, які стосуються передачі фінансової інформації; організація навчання та проведення обміну досвідом роботи у СВІФТ; організаційне та юридичне забезпечення ефективної роботи національних груп членів та користувачів СВІФТ на Україні; організація процедур ввозу-вивозу, заміни та консультації щодо необхідного обладнання. 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.

Асоціація "ЕМА". Місцезнаходження - вул. Каховська, 58, місто Київ, 02005.

Асоціація "ЕМА" була створена в 1999 році як об'єднання українських банків-членів міжнародної платіжної системи Euroray, але вже через кілька років стала асоціацією членів обох міжнародних платіжних систем - Visa та Mastercard. Вже більше 20 років працює для того, щоб зробити використання безготівкових платіжних інструментів та технологій при розрахунках і кредитуванні в Україні невід'ємним елементом фінансової культури, таким же зручним та звичним, як в країнах G-7 і ЄС.

Разом з регуляторами ринку Асоціація формує законодавчу і нормативну основу, а також, національну програму платежів, що забезпечує можливість членам Асоціації - банкам і компаніям розвивати безпечну інфраструктуру випуску та обслуговування платіжних інструментів та сервісів, підвищувати прибутковість свого бізнесу, а споживачам платіжних послуг - комфортно і з задоволенням використовувати платіжні інструменти і сервіси для розрахунків в Україні та за кордоном. Основними цілями є:

- проведення рівня безготівкових платежів і супутнього їм роздрібного кредитування в Україні до середньо-європейського рівня, з успіхами в окремих проектах на рівні провідних країн регіону, в частині загальної частки безготівкових розрахунків в витратах домогосподарств;
- забезпечення українським учасникам ринку і споживачам фінансових послуг найнижчого порогу галузевого рівня втрат від платіжного, кредитного та кібершахрайства;

-залучення активних українських споживачів і більшості галузевих ЗМІ до використання інформації Асоціації, що дозволяє безпечно і ефективно використовувати ключову інфраструктуру, продукти і послуги учасників платіжно-кредитного ринку.

Асоціація "Українське об'єднання лізингодавців". Місцезнаходження: Залізничне шосе, 6, Київ, Україна, 02000. Місією Асоціації є створення передумов та підтримка інфраструктури фінансового лізингу та операційної оренди всіх видів основних засобів в Україні.

Європейська Бізнес Асоціація. Місцезнаходження: вул. Московська 8, м. Київ, 01029. Асоціація була заснована в 1999 році за підтримки Європейської Комісії в Україні. З того часу Асоціація виросла до найбільш впливового та найчисельнішого об'єднання бізнесу в Україні. Діяльність Асоціації спрямована на те, щоб дати можливість компаніям - учасникам Асоціації спільними зусиллями вирішувати важливі для інвестиційного клімату України питання з метою покращення індустрії, суспільства, економіки та країни в цілому.

ПАУРКД (ПАРД) - Професійна Асоціація учасників Ринків капіталу та Деривативів є професійним об'єднанням на фондовому ринку України. Місцезнаходження: вул. Євгена Сверстюка, 19, офіс 311, Київ, Україна, 02002. Асоціація, заснована 1996 року, представляє інтереси всіх вітчизняних депозитарних установ та торговців цінними паперами. У 2017 році ПАРД вкотре підтвердила статус саморегулювальної організації (СРО) за видом професійної діяльності - депозитарна діяльність, а на початку 2015 року отримала додатково статус СРО з торгівлі цінними паперами.

В рамках об'єднання діють Комітет з питань фінансового моніторингу, Комітет з питань корпоративного управління. Крім того, ПАРД веде Ренкінг професійних учасників, здійснює Третейський розгляд спорів та бере участь у розробці профільного законодавства.

Протягом всього періоду роботи Асоціації, її представники беруть участь у розробці низки профільних нормативно-правових актів: від законів до актів рекомендаційного характеру з питань депозитарної діяльності, торгівлі цінними паперами, іноземного інвестування, фінансового моніторингу, корпоративного управління, розкриття інформації, захисту персональних даних та протидії фінансуванню тероризму. ПАРД регулярно проводить науково-освітні та науково-практичні заходи з різних аспектів професійної діяльності учасників фондового ринку. Представники Асоціації входять до консультативно-дорадчих органів при органах державної влади. Фахівці Асоціації є постійними учасниками Комітетів та робочих груп при НКЦПФР, Державного комітету фінансового моніторингу, Державного комітету з питань регуляторної політики і підприємництва, Антимонопольного комітету України.

2. Спільна діяльність, яку особа проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому зазначаються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік з кожного виду спільної діяльності.

В звітному періоді Банк не проводив спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами.

3. 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 звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного 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 примітках 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, під час проведення щорічної інвентаризації необоротних активів, 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. Вартісним критерієм для визнання основних засобів в балансі є сума, що перевищує 20 000 грн.

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

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 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.

Детальна інформація щодо обраної емітентом облікової політики розкрита у Примітці "Принципи облікової політики" фінансової звітності за 2024 рік, що складена Банком відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) станом на 31.12.2024 р.

4. Опис обраної політики щодо фінансування діяльності особи, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності.

Основним джерелом фінансування є залучені кошти клієнтів (85,1%) як на умовах строкових депозитних вкладів, так і у вигляді залишків на поточних рахунках. Власний капітал у пасивах емітента займає 4,6%. Рівень капіталізації достатній. Нормативи Національного банку України щодо рівня капіталізації та ліквідності виконуються. На даний момент Банк завершує роботу щодо переведення коштів субординованого боргу у сумі 120 млн.грн. до статутного капіталу та продовжує роботу щодо нарощування клієнтської бази, збільшення обсягу залучених ресурсів та їх строковості, а також зниження вартості залучених коштів. Важливим напрямком роботи також є підвищення рівня диверсифікації ресурсної бази.

Рівень ліквідності Банку є високим, що підтверджується значенням економічних нормативів ліквідності: коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR_{вв}) - 275,2%, коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCR_{ів}) - 1019,55%, коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR) - 213,83%.

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

Ризик ліквідності розглядається Банком як виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Модель управління ризиком ліквідністю Банку має на меті максимізацію прибутку при прийнятному рівні ризику та забезпечувати своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, завдяки збалансованості між строками та сумами погашення розміщених активів і строками та сумами виконання зобов'язань, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів.

Оцінка ризику ліквідності Банку здійснюється з використанням методу GAP-аналізу, який відображає часову неузгодженість між вимогами та зобов'язаннями Банку (як балансовими, так і позабалансовими); методу аналізу коефіцієнтів, який полягає в побудові Банком системи показників, які надають можливість оцінювати ризик ліквідності Банку на основі статистичного аналізу на різних рівнях; розрахунку фактичного запасу ліквідних та високоліквідних активів на основі розрахунку умовно-стабільних залишків.

5. Опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний рік.

Протягом 2024 року Банком було впроваджено наступні проекти:

- карткові клієнти Unex Bank отримали можливість підключити картки Mastercard до смарт-годинників та фітнес-браслетів Garmin, Swatch, Xiaomi, Amazfit, Polar та гаджетів інших виробників;
- оновлення мобільного Банку, нові можливості дозволяють зокрема: отримувати виписки та довідки, а також самостійно змінити PIN код, здійснювати пошук та зручно оплачувати штрафи за порушення ПДР;
- приєднання нових партнерів програми безвідсоткової розстрочки МЕД, таких як VARUS, Будинки Іграшок, мережа оптик Fielmann та інші, карта МЕД стала доступна у "пластику", реалізована можливість отримати готівку з картки;

- запущено онлайн сервіс підбору та придбання страхових продуктів: автоцивілка, Зелена картка та туристичне страхування;
- спільно з компаніями Mastercard та Український Червоний Хрест запущено першу в Україні інклюзивну банківську картку "Відчуй. Ми поруч" на основі Mastercard Touch Card.

6. Інформація щодо продуктів (товарів або послуг) особи:

1) опис продуктів (товарів та/або послуг), які виробляє / надає особа;

Місія Банку - реалізовувати бажання людей у поліпшенні умов їх життя шляхом надання сучасних, доступних та якісних кредитних послуг. Своїм завданням Банк бачить надання зручних розрахункових продуктів і простих дистанційних сервісів, щоб заощадити клієнту час. Банк бачить своєю місією внесок у розвиток економіки країни через кредитування кінцевого споживача товарів і послуг - клієнтів фізичних та юридичних осіб, а також платіжні сервіси. Основними продуктами є: кредит готівкою, кредитні картки, платіжні картки, депозити, фінансовий лізинг, овердрафт, кредитна лінія, гарантійні операції, карта розстрочки BNPL (Buy Now, Pay Later).

4) загальна сума виручки;

Сума процентного, комісійного та торгового доходу (без врахування результату від переоцінки іноземної валюти) за 2024 рік склала 726 197 тис. грн.

11) особливості стану розвитку галузі, в якій здійснює діяльність особа;

У 2024 році макроекономічні умови були сприятливими для роботи фінансових установ, які змогли забезпечити належне проведення платежів і переказів, збереження та безперервний доступ до заощаджень населення й бізнесу, а також надавали дедалі більше ресурсів економіці для подолання наслідків війни. Ліквідність, платоспроможність та операційна стійкість банківської системи не викликають занепокоєнь. Ключовим ризиком для фінансової стабільності залишається війна - вона не створює негайних викликів для банків та небанківських фінансових установ, проте значно підвищує їхні витрати на здійснення операційної діяльності та стримує ризик-апетит до розвитку окремих ліній бізнесу.

Економічне зростання триває, хоча його темпи останніми місяцями були волатильні. Основним рушієм відновлення залишається внутрішній попит, сприяють зростанню також капітальні видатки держави на оборону та стабільна робота експортних логістичних шляхів. Дія цих чинників збережеться і наступного року. Енергетичний терор росії стримував діяльність підприємств у IV кварталі, однак не спинив приросту обсягів їхнього виробництва та доходів. Відновлення енергетичної інфраструктури підвищить потенціал економічного зростання наступного року. Водночас українській економіці й надалі притаманні структурні вразливості внаслідок війни. Дефіцит державного бюджету, державний і валовий зовнішній борг залишаються на високих рівнях. Значний дефіцит зовнішньої торгівлі зберігається через стійке посилення імпортного попиту і повільне відновлення експортних потужностей. Посилюється тиск на валютному ринку, хоча здійснені досі лібералізаційні заходи мали досить обмежений вплив на валютний попит. Стабільне надходження міжнародної допомоги забезпечує приплив капіталу та нівелює ці ризики. Завдяки наявному запасу міжнародних резервів Національний банк має можливість гарантувати стабільну роботу валютного ринку та згладжувати надмірні курсові коливання. Наприкінці року інфляція пришвидшилася до 12% у річному вимірі, перевищивши прогноз Національного банку. Передусім це зумовлено подорожчанням продовольчих товарів унаслідок неврожаїв, а також певною мірою підвищенням вартості електроенергії, зростанням витрат бізнесу на оплату праці та послабленням курсу гривні протягом року. Інфляційний тиск послабиться із середини наступного року після надходження на ринок продукції нового врожаю. Національний банк у грудні підвищив облікову ставку на 0.5 в. п. до 13.5%, щоб уникнути розбалансування інфляційних очікувань. Вже в січні 2025 року НБУ підвищило облікову ставку до 14.5%. Стимування цінового тиску, ймовірно, потребуватиме подальшого посилення процентної політики. Посилення монетарних умов зупинить зниження комерційних ставок банків, що тривало більше року.

Банки надалі покладаються на кошти клієнтів як основу власного фондування. Після нетривалого періоду сезонної волатильності обсяги вкладень бізнесу та населення в банках зростають. Це підтримує значний рівень ліквідності банківського сектору, банки зі значним запасом виконують нормативи короткострокової та довгострокової ліквідності. Восени Національний банк підвищив вимоги до обов'язкових резервів, що дещо знизило запас вільної ліквідності банків. Із жовтня вимоги до обов'язкових резервів зросли на 5 в. п. для всіх видів фондування, крім гривневих депозитів населення строком понад три місяці, для яких резервні вимоги залишаються нульовими. Тож зараз рівень вимог варіюється від 15% для гривневих коштів юридичних осіб до 35% для поточних коштів в іноземній валюті фізосіб. Диференційовані вимоги до обов'язкових резервів мотивують банки залучати більше гривневих строкових вкладів населення, а отже, - підтримувати привабливі для клієнтів депозитні ставки. Довші вклади серед усього іншого дають банкам змогу скоротити розрив у середній строковості активів та зобов'язань. Підвищивши вимоги до обов'язкових резервів, НБУ дозволив покривати більшу їхню частку (60% порівняно із близько 40% раніше) спеціальними бенчмарк-ОВДП. З огляду на

активніше інвестування банками, передусім державними, коштів в ОВДП скоротилася частка депозитних сертифікатів у високоліквідних активах. Така зміна структури ліквідних коштів потребуватиме від банків активнішого управління ліквідністю, тож можна очікувати на привабливіші умови залучення клієнтських коштів. Водночас зараз ліквідність банків сприятлива для подальшого нарощення інвестицій в ОВДП та кредитування.

Жваве кредитування триває в усіх сегментах унаслідок посилення попиту. Зростання попиту на позикові кошти з боку клієнтів, оцінки кредитного попиту бізнесу - найвищі з кінця 2021 року. Чистий гривневий кредитний портфель бізнесу збільшився за рік на понад 20%, населення - на понад 30%.

Корпоративний кредитний портфель зростає в банків усіх груп та підприємств різного розміру. Фінустанови активно фінансують підприємства найбільших галузей: сільського господарства, торгівлі, промисловості, у такий спосіб докладаючись до їх зростання. Укладений банками влітку меморандум сприяв фінансуванню відновлення енергетики на пільгових умовах. Покрокове виконання Стратегії з розвитку кредитування усуває наявні прогалини на ринку, щоб спростити доступ до кредитних ресурсів. Банки конкурують за бізнес-клієнтів, що відображається в пом'якшенні кредитних стандартів. Фінансовий стан підприємств дає банкам змогу нарощувати портфель за рахунок кредитування стійких та платоспроможних клієнтів.

Навіть ті з них, що користуються пільгами, переважно можуть обслуговувати борги на ринкових умовах. Відповідно якість корпоративного кредитного портфеля дуже хороша, рівень дефолтів - на рівні 2021 року.

У сегменті роздрібного незабезпеченого кредитування конкуренція ще сильніша, ніж у корпоративному. Дедалі більше банків активно намагаються посилити свою роль у кредитуванні населення. Тож за останнє півріччя дещо знизилася частка на ринку банків лідерів. Незважаючи на зростання кредитів, їхній рівень залишається досить низьким відносно ВВП та доходів населення. Це свідчить про значний простір для нарощення портфеля. Іпотечне кредитування жваве, але є найменш сталим серед усіх сегментів. Його обсяги визначаються динамікою державної програми "єОселя", яка домінує на ринку та не залишає простору для розвитку ринкової іпотеки. Останнім часом тривають спроби переспрямувати цю програму на первинний ринок, а її фінансові ресурси обмежені. З огляду на це наприкінці року кредитування сповільнилося.

Реформа програми "Доступні кредити 5-7-9%" повільна, вона все ще недостатньо сфокусована на клієнтах, які цього найбільше потребують. Це призвело до значного зростання боргу з компенсації відсотків банкам наприкінці року. Фінансування за програмою ускладнилося також через вимоги до дотримання банками екологічних та соціальних стандартів, що потребуватиме відповідної кваліфікації від банків та їхніх клієнтів. Очікувано активність програми знизиться. Роль державної підтримки в кредитуванні бізнесу надалі послаблюється, частка субсидійованих позик у портфелі кредитів бізнесу знову знизилася до третини. Безперервність фінансування бізнесу забезпечуватимуть ринкові несубсидійовані кредити і доступ банків до інструментів поділу кредитних ризиків. Надалі дизайн програм державної підтримки має забезпечувати домінування ринкових механізмів, зокрема для визначення розміру ставки, та орієнтацію лише на тих позичальників, які цього потребують. Це стосується і програми "Доступні кредити 5-7-9%", і програми "єОселя". Стратегії розвитку цих програм та діяльності установ - розпорядників мають бути оновлені із урахуванням потреб ринку. Разом з тим посилюється роль гарантій для покриття кредитного ризику у відновленні корпоративного кредитування. Так, дедалі доступнішими стають гарантії як від українського уряду, так і від міжнародних фінансових організацій.

Тривале зниження процентних ставок спонукало банки активніше управляти власними активами. Це дало результат - банки переважно змогли утримати дохідність активів, тоді як вартість фондування дещо знизилася. Тож чиста процентна маржа банків залишилася дуже високою. Завдяки збереженню високої дохідності основних операцій, а також нарощенню комісійних доходів банки можуть витратити більше на адміністративні потреби без втрати ефективності. З огляду на високу якість портфеля банки майже не несуть витрат на резервування. Тож їхня рентабельність залишається значною і дає змогу підтримувати високий рівень капіталу. Вагомим несприятливим фактором для прибутковості банків стало нещодавнє повторне підвищення ставки податку на прибуток до 50% - вона застосовуватиметься до фінансового результату за весь 2024 рік. Практика ретроспективних податкових новацій значно ускладнює планування капіталу банків, а для деяких звужує можливості кредитування.

Ключова регуляторна новачка останніх пів року - перехід банків на нову трирівневу структуру регулятивного капіталу. Також банки почали повністю враховувати в розрахунку потреби у капіталі всі три ключові ризики: кредитний, ринковий та операційний. Крім того, фінустанови мають перші результати власної оцінки достатності капіталу в межах ICAAP. У сукупності це забезпечило значний поступ на шляху приведення вітчизняних правил банківського регулювання до норм Європейського Союзу.

12) опис технологій, які використовує особа у своїй діяльності;

В процесі розвитку Банк значну увагу приділяє побудові відповідної інфраструктури та автоматизації процесів. На поточний момент Банк має у своєму розпорядженні розвинуті технологічні та інфраструктурні ресурси. Банк використовує єдину централізовану АБС. Всі відділення працюють в онлайн режимі в межах одного МФО, що дозволяє постійно мати консолідовану, своєчасну і надійну інформацію. Банк має дистанційні канали обслуговування клієнтів юридичних осіб. Банк має власний контакт-центр. Серверна інфраструктура Банку

включає в себе сучасний дата-центр, виконаний з урахуванням всіх вимог НБУ, інформаційної і фізичної безпеки. Системна інфраструктура побудована за принципом власної гібридної хмарної технології з інтеграцією зі зовнішніми комерційними дата-центрами, що дає можливість зробити надійний і безпечний ІТ-ланшафт. Впроваджена система прийому комунальних та договірних платежів.

13) місце особи на ринку, на якому вона здійснює діяльність;

Згідно з даними, опублікованими НБУ, ринкова частка АТ "ЮНЕКС БАНК" (розрахована як відсоток від загального показника банківського сектору України) становила станом на 01 січня 2025 року 0,05% за кредитами юридичним особам, 0,21% за кредитами фізичним особам, 0,12% за коштами юридичних осіб та підприємців та 0,09% за коштами фізичних осіб. За розміром чистих активів Банк займає 41 місце з 61 діючих банків.

14) рівень конкуренція в галузі, основні конкуренти особи;

Станом на 01.01.2025 року у банківському секторі працювала 61 банківська установа. За рік кількість банків зменшилася на 2 невеликі установи. Частка чистих активів групи держбанків, яка впродовж року поповнилася двома фінустановами, знизилась на 0.3 в.п. до 53.3%.

15) перспективні плани розвитку особи:

Оновлені основні напрямки діяльності Банку включають наступні перспективні плани, а також заходи, направлені на їх реалізацію:

Мета: забезпечення запланованих показників беззбитковості, оптимізації витрат і здатності генерувати стабільний прибуток; збільшення капіталу Банку за рахунок переведення субординованого боргу до статутного фонду, додаткових внесків акціонерів та прибуткової діяльності; забезпечення підтримки достатнього рівня ліквідності з метою виконання своїх зобов'язань перед вкладниками та кредиторами; підвищення фінансової стійкості та операційної ефективності; розвиток сучасних, доступних та якісних банківських продуктів та послуг для клієнтів Банку; розвиток професійної команди спеціалістів; ефективне використання наявних ресурсів.

Заходи: управління активами та пасивами відповідно до обраної стратегії розвитку та затверджених показників бізнес-плану (в тому числі шляхом операцій на грошових ринках та управління ліквідністю); забезпечення планомірного зростання рівня доходів шляхом розширення об'ємів бізнесу та підвищення рівня рентабельності; диверсифікація ресурсної бази з метою зменшення вартості залучених ресурсів і збалансування за строками погашення; здійснення тарифного регулювання виходячи із комплексної оцінки клієнта в цілому, стимулюючи безготівкові операції та збільшення кількості транзакцій; дотримання консервативної політики управління ризиками з метою планомірного зниження їх розміру шляхом накопичення необхідного власного досвіду Банку, диверсифікації кредитного портфеля, оптимізації кредитного процесу, впровадження нових методів вивчення та співпраці з клієнтами.

8. Опис ризиків, як притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків.

Банк стикається з низкою ризиків, пов'язаних із здійсненням його діяльності, в тому числі кредитуванням, залученням депозитів, забезпеченням фінансової стабільності, інформаційної безпеки та щоденної операційної діяльності.

Щоб уникнути перевищення допустимого рівня ризику, Банк повинен утримувати ризики на рівні, який знаходиться в межах визначеної Банком схильності до ризиків - ризик-апетиту - і не створює загрози для інтересів вкладників та інших кредиторів, акціонерів Банку та його фінансової стійкості.

В рамках своєї діяльності, Банк виділяє наступні основні ризики:

Фінансові ризики - ризики які можна виміряти:

- Кредитний ризик - розмір очікуваних втрат (збитків) за активом унаслідок дефолту боржника/контрагента. Кредитний ризик виникає в результаті сукупності можливих несприятливих подій при реалізації фінансових угод, суть яких полягає в тому, що контрагент не зможе виконати взяті на себе зобов'язання.

- Ризик ліквідності - небезпека виникнення проблеми недостатності ліквідних коштів для забезпечення виконання власних зобов'язань. Виникає через нездатність банку запобігти зменшенню обсягу зобов'язань або фінансувати зростання своїх активів.

- Ринковий ризик - ризик втрат по балансових і позабалансових позиціях, пов'язаних з коливанням ринкових цін і котирувань. До складу ринкового ризику входять:

- Валютний ризик - ймовірність того, що зміна курсів іноземних валют призведе до появи збитків внаслідок зміни ринкової вартості активів або пасивів. Банки, виходячи на валютний ринок, котирують ставки своїх клієнтів, при цьому займаючи відкриті валютні позиції в різних валютах. При цьому валютні ризики, пов'язані з відкритими позиціями, особливо гостро зростають в періоди серйозних коливань обмінних курсів.

- Процентний ризик - небезпека того, що зменшиться ринкова вартість капіталу внаслідок зміни відсоткових

ставок на ринку. Цей ризик зачіпає як доходи банку, так і економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. Важливість питання управління процентними ризиками зростає для розвинених фінансових ринків.

Нефінансові ризики - ризики які не піддаються кількісній оцінці:

- Операційний ризик - ризик фінансових втрат, пов'язаних з управлінськими помилками, шахрайством, неефективністю наданих послуг, неможливістю своєчасного прийняття банком необхідних заходів по виникненню загроз інтересам банку, зокрема, з боку його співробітників, що зловживають своїми повноваженнями або ведуть свою діяльність з порушенням етичних норм і не виправдано високими ризиками, що призводять до ослаблення позицій банку на ринку або до банкрутства (ризик зловживань). Інші аспекти операційного ризику - серйозні збої в роботі інформаційно технологічних систем, а також пожежі й інших стихійних явищ.

- Комплаєнс-ризик - ризик юридичних або регулятивних санкцій, фінансових збитків, втрати репутації, які можуть бути звернені на Банк в результаті недотримання або порушення законів, нормативних актів та інших правових актів, що регулюють діяльність Банку, стандартів саморегулюючих організацій (інституцій), пов'язаних з діяльністю, а також інших стандартів "кращих практик" (best practices), пов'язаних з діяльністю (далі-законів, правил та стандартів відповідності), а також в результаті незадоволення законних і виправданих прав та інтересів Банку. Компонентами комплаєнс ризику є юридичний ризик та ризик репутації.

- Ризик ПВК/ФТ - запобігання та протидія легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Управління ризиком являє собою багатоступінчастий процес, який має своєю метою зменшити або компенсувати збитки при настанні несприятливих подій.

Управління ризиками - процес, за допомогою якого виявляються (ідентифікуються) ризики, проводиться оцінка їх рівня, здійснюється моніторинг та контроль ризиків, а також враховуються взаємозв'язки між різними категоріями ризиків.

Мета управління ризиками полягає у сприянні збільшенню вартості власного капіталу Банку, забезпечуючи при цьому досягнення цілей ряду зацікавлених сторін - клієнтів і контрагентів, керівництва та акціонерів, органів нагляду, рейтингових агентств, інвесторів, кредиторів та ін.

Концепція управління ризиками проявляється в оптимізації співвідношення ризик прибутковості за рахунок максимізації прибутковості для заданого рівня ризику або мінімізації ризику, необхідного для забезпечення бажаного рівня прибутковості.

Основні етапи процесу управління ризиками включають:

- Виявлення (ідентифікація) ризику базується на виявленні існуючих ризиків і ризиків, які можуть виникати в майбутньому у зв'язку з реалізацією нових банківських продуктів та напрямків. Виявлення ризику є постійним процесом, який здійснюється як на рівні окремої операції, так і на рівні всього портфеля активів.

- Аналіз ризику має своєю метою одержання необхідної інформації про структуру і властивості виникаючого ризику. Аналіз складається з виявлення ризиків та їх оцінки. При виявленні ризиків (якісна складова) визначаються всі ризики, властиві досліджуваній системі. Оцінка - це кількісний опис виявлених ризиків, у ході якого визначаються такі їх характеристики, як імовірність і розмір можливого збитку.

- Вимірювання рівня ризику є істотним компонентом ефективного управління ризиками. Наявність ефективних інструментів управління ризиками, які використовує банк, відображає складність рівня прийнятих ризиків. При цьому надійність інструментів вимірювання постійно вдосконалюється.

- Вибір методів впливу на ризик при оцінці їх порівняльної ефективності. Всі способи впливу на ризик можна розділити на три основні групи - зниження, збереження та передача ризику. Зниження ризику передбачає зменшення або розмірів збитку, або ймовірності настання несприятливих подій. Збереження ризику - створення спеціальних резервних фондів, збільшення витрат для покриття можливих збитків при настанні несприятливих ситуацій. Заходи що до передачі ризику означають передачу відповідальності за нього третім особам при збереженні існуючого рівня ризику (наприклад, при страхуванні ризиків в страховій компанії).

- Безпосередній вплив на ризик.

- Контроль ризику і результатів процесу управління здійснюється за рахунок встановлення обмежень та доведення їх до фронт - офісів за допомогою положень, методик та процедур. Одним з методів контролю ризиків є встановлення лімітів повноважень на прийняття рішень. Ці ліміти є дієвими елементами управління і постійно коригуються.

- Моніторинг ризику здійснюється постійно, звітність підрозділів, що здійснюють моніторинг, є постійною, своєчасною, точною, інформативною і представляється керівникам для забезпечення прийняття необхідних управлінських рішень.

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

Банк планує продовжити реалізацію обраної стратегії щодо розвитку великого та середнього корпоративного бізнесу, обслуговування роздрібних клієнтів та приватних підприємців з акцентом на роздрібне кредитування та нарощування комісійних операцій. З цієї метою планується впровадження нових продуктів для бізнес-клієнтів та каналів продажу для фінансування лізингу. В роздрібному бізнесі - продовження нарощування активної клієнтської бази, подальше удосконалення мобільного банку для покращення дистанційного сервісу, збільшення частки продаж в дистанційних каналах, запуск нової лінійки платіжних карток, партнерських проєктів, каналів продаж страхових продуктів, залучення нових партнерів на споживче кредитування, збільшення партнерів бізнесу електронної комерції.

Повномасштабна війна та пов'язані з нею безпекові загрози залишаються ключовим системним ризиком для Банку.

Військові дії значно підвищують витрати Банку на здійснення операційної діяльності та стримують ризик-апетит до розвитку окремих ліній бізнесу. При цьому, Банк прогнозує збереження макроекономічних передумов для стабільної роботи та виконання запланованих Стратегією розвитку та бізнес-планом показників.

Висока ліквідність Банку, відновлення припливу коштів клієнтів у гривні створюють запас міцності достатній для протистояння шокам, що нині малоімовірні.

Банк планує нарощувати кредитний портфель та підвищувати його якість враховуючи зростання попиту та збереження держпідтримки.

Підвищений рівень кредитних ризиків зберігатиметься. В перспективі Банк вже не очікує суттєвих витрат на визнання знецінення активів, оскільки потенційно проблемний портфель покритий резервами, а новий має високу або задовільну якість обслуговування боргу. Поточна ситуація потребує від Банку ретельної оцінки фінансового стану боржників, виваженого підходу по роботі з проблемною заборгованістю та своєчасної реструктуризації позик для клієнтів, які цього потребують. Водночас Банк пристосовуватиме свою бізнес-модель до роботи в умовах затяжної війни, зберігаючи операційну ефективність.

Достатня процентна маржа забезпечує Банку поточну прибутковість та стійкість до зниження ставок. Вагомим несприятливим фактором для прибутковості банків стало повторне підвищення ставки податку на прибуток до 50%. Практика ретроспективних податкових новацій значно ускладнює планування капіталу банку та може звужувати можливості кредитування.

10. Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років, а також якщо плануються будь-які значні інвестиції або придбання, то також необхідно надати їх опис, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування.

Протягом звітного періоду Банк не здійснював суттєві придбання та відчуження основних засобів, окрім основних засобів, які придбавалися з метою їх передачі лізингоодержувачам за операціями фінансового лізингу.

Загальна сума придбаних основних засобів протягом 2024 року склала 244 306 тис. грн, в т.ч. для цілей фінансового лізингу - 243 627 тис.грн., сума відчужених необоротних активів протягом звітного року склала 243 649 тис. грн. (в т.ч. відчуження об'єктів, що первісно придбавалися для подальшої передачі у фінансовий лізинг, в розмірі 243 627 тис.грн.)

Сума капітальних вкладень в нематеріальні активи протягом 2024 року становила 4 613 тис. грн.

Необхідно зазначити, що Банк не зазнав пошкоджень або втрат необоротних активів в зоні бойових дій в значних розмірах через те, що регіональна мережа Банку не є розгалуженою. Станом на звітну дату цієї фінансової звітності Банк не має активів, розташованих на окупованих територіях або в зоні бойових дій.

Основні придбання активів за останні п'ять років переважно представлені капітальними інвестиціями в поліпшення орендованих приміщень відокремлених структурних підрозділів (відділень) Банку, а також нематеріальними активами, зокрема вкладеннями в спеціалізоване банківське програмне забезпечення та іншу ліцензійну програмну продукцію.

Враховуючи військову російську агресію проти України та вплив та фінансовий стан, Банк, в найближчому майбутньому, не планує здійснювати суттєві придбання необоротних активів, пов'язаних з його господарською діяльністю. Вкладення в капітальні інвестиції, в основному, спрямовані на розвиток ІТ інфраструктури банку, помірне розширення регіональної мережі в регіонах України з підвищеною діловою активністю, оновлення комп'ютерного обладнання та програмного забезпечення. Заплановані капітальні витрати будуть фінансуватися за рахунок власних джерел, а не запозичених коштів.

11. Основні засоби особи, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини особи 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, методи фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення.

До основних засобів Банку належать наступні засоби виробничого призначення:

- будинки, споруди - приміщення, що оренднуються Банком (активи з права користування) та використовуються для забезпечення адміністративної діяльності (власна нерухомість в Банку відсутня);
- машини та обладнання;
- транспортні засоби;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі);
- інші основні засоби;
- інші необоротні матеріальні активи, в тому числі вартість поліпшень (завершених капітальних інвестицій) в орендовані приміщення.

Основні засоби невиробничого призначення та інвестиційна нерухомість - 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 2024 року немає. Оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів станом на 31 грудня 2024 року також не має.

12. Проблеми, які впливають на діяльність особи, в тому числі ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень.

Діяльність Банку достатньо врегульована законодавчо, зокрема Законом України "Про акціонерні товариства", Законом України "Про банки та банківську діяльність", нормативно-правовими актами Національного банку України, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та 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. Крім цього, діяльність Банку залежить від змін законодавства, підходів до регулювання діяльності. Банк у своїй діяльності прикладає максимальних зусиль для дотримання вимог чинного законодавства України із збереженням балансу прав та інтересів акціонерів, вкладників, клієнтів, кредиторів, контрагентів та самого Банку.

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

Станом на 31.12.2024 Банк не має зобов'язань за укладеними та не виконаними договорами.

14. Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) - 294 особи;

- середня чисельність позаштатних працівників - 0 осіб;
- працівники, що працюють за сумісництвом (осіб) - 4 осіб;
- чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб) - 17 осіб;

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

Протягом звітного періоду будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб відсутні.

16. Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності особи.

Інша інформація відсутня.

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

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	
Надання послуг, в межах професійної діяльності з торгівлі фінансовими інструментами, визначених Законом України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", Законом України "Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків"	293	17.03.2023	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Надання послуг, в межах професійної діяльності на ринках капіталу - депозитарної діяльності, визначених Законом України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", Законом України "Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків"	294	17.03.2023	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	

Інформація про основні засоби (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:	15 388	8 548	17 422	22 905	32 810	31 453
будівлі та споруди	0	0	17 422	22 905	17 422	22 905
машини та обладнання	4 914	4 561	0	0	4 914	4 561
транспортні засоби	858	419	0	0	858	419
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	9 616	3 568	0	0	9 616	3 568
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	15 388	8 548	17 422	22 905	32 810	31 453
Додаткова інформація	До основних засобів АТ "ЮНЕКС БАНК", що обліковуються в балансі станом на кінець звітного 2024 року, належать основні засоби виробничого призначення: - будинки, споруди - нерухомість (приміщення), що орендуються Банком та кваліфікуються як активи з правом користування, що використовуються в процесі здійснення адміністративної діяльності та надання послуг клієнтам;					

	- машини та обладнання, в тому числі комп'ютерна техніка; - транспортні засоби; - інші основні засоби, в тому числі інструменти, прилади, інвентар (меблі), а також вартість поліпшень (завершених капітальних інвестицій) в орендовані приміщення. Основні засоби невикробничого призначення станом на кінець звітного періоду - відсутні. Банком встановлені наступні строки експлуатації основних засобів: - орендовані приміщення - протягом строків, встановлених в договорах оренди; - машини та обладнання, в т. ч. комп'ютерне обладнання - від 5 до 10 років; - транспортні засоби - від 7 до 10 років; - інші основні засоби, в т. ч. числі інструменти, прилади, інвентар (меблі) - від 5 до 10 років; - інші необоротні матеріальні активи, представлені оліпшенням в орендовані приміщення - відповідно до строків дії договорів оренди. Первісна вартість всіх основних засобів станом на 31.12.2024 року становить 84 649 тис. грн, сума зносу - 53 196 тис. грн., відповідно, залишкова вартість основних засобів складає 31 453 тис. грн. Ступінь зносу основних засобів на кінець звітного 2024 року становить 63%, при цьому, ступінь зносу по групах основних засобів є наступним: -будівлі, споруди (орендовані приміщення) -50%; -машини та обладнання, в т. ч. комп'ютерне обладнання - 74%; -транспортні засоби - 55% -інші, в т. ч. числі інструменти, прилади, інвентар (меблі) - 84% Протягом 2024 року змін у методах амортизації та строках корисного використання не відбувалося. Банк не має у складі основних засобів будь-яких об'єктів, стосовно яких існують обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, передбачених законодавством України. Банк також не має об'єктів основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо).
--	---

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	100 995	X	X
у тому числі:				
Кредити від інших банків (договори продажу і зворотного викупу ЦП з іншими банками)	17.12.2024	50 298	14,4999	02.01.2025
Кредити від інших банків (договори продажу і зворотного викупу ЦП з іншими банками)	27.12.2024	50 697	14,0375	10.01.2025
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 деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	2 354	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	3 115 173	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	3 218 522	X	X

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я	ТОВ Аудиторська фірма "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	30634365
Місцезнаходження	0411, н/д р-н, м.Київ, б-р Л. Українки 10, к. 61
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Свідоцтво №2248
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська Палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.01.2001
Міжміський код та телефон	(044)337-20-38
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 - -
Вид послуг, які надає особа	69.20 Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування

Повне найменування або ім'я	ТОВ "Рейтингове агентство "ІВІ-Рейтинг"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	33292696
Місцезнаходження	03680, н/д р-н, м.Київ, вул. Антоновича, 172, офіс 1014
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Свідоцтво №3
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	12.04.2010
Міжміський код та телефон	(44) 362 90 84
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	- - -
Вид послуг, які надає особа	Визначення кредитних рейтингів підприємствам, банкам, страховим компаніям, органам місцевого самоврядування за Національною

	рейтинговою шкалою
--	--------------------

Повне найменування або ім'я	ПАТ "Національний депозитарій України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, н/д р-н, м.Київ, вул. Тропініна 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2092
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2010
Міжміський код та телефон	(044) 591-04-04
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	- - -
Вид послуг, які надає особа	Депозитарна діяльність Центрального депозитарію

Повне найменування або ім'я	ПрАТ "СТРАХОВА ГРУПА "ТАС"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30115243
Місцезнаходження	03062, н/д р-н, м.Київ, проспект Перемоги, будинок 65
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ №500437
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	ДЕРЖАВНА КОМІСІЯ З РЕГУЛЮВАННЯ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ УКРАЇНИ
Дата видачі ліцензії або іншого документа	02.12.2009
Міжміський код та телефон	(044)5360020
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - -
Вид послуг, які надає особа	Код КВЕД 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя (основний);Код КВЕД 65.20 Перестрахування

Повне найменування або ім'я	ТОВ "СТАНДАРТ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	31954068
Місцезнаходження	04071, н/д р-н, м.Київ, вул. Костянтинівська, будинок 2а
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ №263253
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	03.09.2013
Міжміський код та телефон	044) 338-71-98
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	- - -

Вид послуг, які надає особа	Юридична особа, яка здійснює професійну діяльність на фондовому ринку - депозитарну діяльність. Депозитарна діяльність депозитарної установи
-----------------------------	--

Повне найменування або ім'я	ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ ВУСО"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	31650052
Місцезнаходження	03680, н/д р-н, м.Київ, вул.К.Малевича, 31
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ №293931
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.07.2014
Міжміський код та телефон	0800503773
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - -
Вид послуг, які надає особа	Код КВЕД 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя (основний)

Повне найменування або ім'я	ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ АРКС"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	20474912
Місцезнаходження	04070, н/д р-н, м.Київ, вул.Ілінська, 8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ №483280
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	ДЕРЖАВНА КОМІСІЯ З РЕГУЛЮВАННЯ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ УКРАЇНИ
Дата видачі ліцензії або іншого документа	17.09.2009
Міжміський код та телефон	(044)3911122
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - -
Вид послуг, які надає особа	Код КВЕД 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя (основний)

Повне найменування або ім'я	АТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ ІНГО"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	16285602
Місцезнаходження	01054, н/д р-н, м.Київ, вул.Бульварно-Кудрявська, 33
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ №546575
Найменування державного органу, що видав ліцензію або	ДЕРЖАВНА КОМІСІЯ З

інший документ	РЕГУЛЮВАННЯ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ УКРАЇНИ
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.02.2007
Міжміський код та телефон	0800215553
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - -
Вид послуг, які надає особа	Код КВЕД 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя (основний)

Повне найменування або ім'я	ПрАТ "УПТСК"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	34217644
Місцезнаходження	04080, н/д р-н, м.Київ, вул.Кирилівська, 40, кім.709
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ №641942
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ
Дата видачі ліцензії або іншого документа	21.05.2009
Міжміський код та телефон	0800507050
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - -
Вид послуг, які надає особа	Код КВЕД 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя (основний)

Повне найменування або ім'я	ПрАТ "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	19411125
Місцезнаходження	03039, н/д р-н, м.Київ, пр-т Науки, 3
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ №584132
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	ДЕРЖАВНА КОМІСІЯ З РЕГУЛЮВАННЯ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ УКРАЇНИ
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.05.2011
Міжміський код та телефон	(044)3512410 3512420 3804(044)3512410
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - -
Вид послуг, які надає особа	Код КВЕД 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя (основний)

Повне найменування або ім'я	ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ЮНІВЕС"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство

Ідентифікаційний код юридичної особи	32638319
Місцезнаходження	03150, н/д р-н, м.Київ, вул.Велика Васильківська, 72
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ №584488
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	ДЕРЖАВНА КОМІСІЯ З РЕГУЛЮВАННЯ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ УКРАЇНИ
Дата видачі ліцензії або іншого документа	14.06.2011
Міжміський код та телефон	(044)2068430
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - -
Вид послуг, які надає особа	Код КВЕД 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя (основний)

Повне найменування або ім'я	ПП "АГЕНСТВО ЕКСПЕРТНОЇ ОЦІНКИ І КОНСАЛТИНГУ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне підприємство
Ідентифікаційний код юридичної особи	34312229
Місцезнаходження	04080, н/д р-н, м.Київ, вул. Олексія Терьохіна, 8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Сертифікат №534/2022
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	14.11.2022
Міжміський код та телефон	(095) 730 9483
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	25.99 - -
Вид послуг, які надає особа	25.99 - Виробництво інших готових металевих виробів, н.в.і.у.63.99 - Надання інших інформаційних послуг, н.в.і.у.68.31 - Агентства нерухомості (основний).69.10 - Діяльність у сфері права.69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту;

Повне найменування або ім'я	ТОВ "НЕЗАЛЕЖНА ЕКСПЕРТНА ОЦІНКА "ЕКСПЕРТ".
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	38854832
Місцезнаходження	03141, н/д р-н, м.Київ, вул. Солом'янська, буд. 23, оф. 117
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Сертифікат № 435/21
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	07.06.2021
Міжміський код та телефон	(044) 228-01-27
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	- - -
Вид послуг, які надає особа	Оцінка майна та майнових прав

Повне найменування або ім'я	ТОВ "АКО ЕКСПЕРТ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	32710688
Місцезнаходження	03150, н/д р-н, м.Київ, вул. Велика Васильківська, буд.145/1, корпус Б-4,
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	4/22
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.01.2022
Міжміський код та телефон	(044)3320103
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	68.31 - -
Вид послуг, які надає особа	68.31, Агентства нерухомості

6. Відокремлені підрозділи

№ з/п	Найменування відокремленого підрозділу	Тип (філія, представництво, відділення тощо)	Місцезнаходження	Функції відокремленого підрозділу
1	2	3	4	5
1	КРИВОРІЗЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 АТ "ЮНЕКС БАНК"	Відділення	Україна, 50027, н/д р-н, м. Кривий Ріг	Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
2	КАЛИТЯНСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 АТ "ЮНЕКС БАНК"	Відділення	Україна, 07420, н/д р-н, смт. Калита	Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
3	ЗАПОРІЗЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 АТ "ЮНЕКС БАНК"	Відділення	Україна, 69035, н/д р-н, м. Запоріжжя	Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
4	ОДЕСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 АТ "ЮНЕКС БАНК"	Відділення	Україна, 65045, н/д р-н, м. Одеса	Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
5	ДНІПРОПЕТРОВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №2 АТ "ЮНЕКС БАНК"	Відділення	Україна, 49047, н/д р-н, м. Дніпро	Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
6	КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №2 АТ "ЮНЕКС БАНК"	Відділення	Україна, 02160, н/д р-н, м. Київ	Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
7	КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №3 АТ "ЮНЕКС БАНК"	Відділення	Україна, 01033, н/д р-н, м. Київ	Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
8	КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №6 АТ "ЮНЕКС БАНК"	Відділення	Україна, 04205, н/д р-н, м. Київ	Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
9	КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №7 АТ "ЮНЕКС БАНК"	Відділення	Україна, 03194, н/д р-н, м. Київ	Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
10	КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №9 АТ "ЮНЕКС БАНК"	Відділення	Україна, 04070, н/д р-н, м. Київ	Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
12	МИКОЛАЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №2 АТ "ЮНЕКС БАНК"	Відділення	Україна, 54029, н/д р-н, м. Миколаїв	Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
13	ТЕРНОПІЛЬСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 АТ "ЮНЕКС БАНК"	Відділення	Україна, 46011, н/д р-н, м. Тернопіль	Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.

				юридичним особам.
14	ХАРКІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №2 АТ "ЮНЕКС БАНК"	Відділення	Україна, 61166, н/д р-н, м. Харків	Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
15	ПОЛТАВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 АТ "ЮНЕКС БАНК"	Відділення	Україна, 36003, н/д р-н, м. Полтава	Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
16	ЦЕНТРАЛЬНЕ ВІДДІЛЕННЯ АТ "ЮНЕКС БАНК"	Відділення	Україна, 01032, н/д р-н, м. Київ	Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
17	ВІННИЦЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 АТ "ЮНЕКС БАНК"	Відділення	Україна, 21050, н/д р-н, м. Вінниця	Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
19	ЛЬВІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 АТ "ЮНЕКС БАНК"	Відділення	Україна, 79008, н/д р-н, м. Львів	Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
20	ЖИТОМИРСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 АТ "ЮНЕКС БАНК"	Відділення	Україна, 10014, н/д р-н, м. Житомир	Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.
21	ЛУЦЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 АТ "ЮНЕКС БАНК"	Відділення	Україна, 43006, н/д р-н, м. Луцьк	Відокремлений підрозділ АТ "ЮНЕКС БАНК", відіграє роль офісного каналу продажів продуктів фізичним і юридичним особам.

URL-адреса: <https://unexbank.ua/privatnim-osobam/viddilennya-ta-bankomati>

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Структура капіталу

№ з/п	Тип та/або клас акцій	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Кількість акцій, шт.	Номінальна вартість, грн	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на організованих ринках капіталу	Облік часток особи в обліковій системі часток
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Акція проста бездокументарна іменна		292 000 000	1,00	Акціонери Банку мають право: - в порядку, передбаченому Статутом Банку та чинним законодавством України, брати участь в	не має	

					управлінні Банком. Одна проста акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах крім випадків проведення кумулятивного голосування; - отримання дивідендів у разі прийняття Загальними зборами рішення про їх виплату; - самостійно розпоряджатися акціями, які належать їм на праві власності; - 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; - отримувати інформацію про господарську		
--	--	--	--	--	--	--	--

					діяльність Банку в обсязі і в порядку, визначених законодавством України і Статутом Банку; - 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; - вимагати викупу Банком всіх чи частини належних акціонеру акцій у випадках і в порядку, передбачених законодавством України і Статутом Банку; - продати акції Банку в разі, якщо Банком прийнято рішення про придбання таких акцій;		
--	--	--	--	--	---	--	--

					- у випадках, передбачених законодавством України, захищати в судовому порядку свої порушені права, в тому числі вимагати від Банку відшкодування збитків; - інші права, передбачені Статутом Банку, чинним законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку. Кожною простою акцією Банку її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав. Акціонери Банку одночасно з обов'язками, визначеними в інших положеннях цього Статуту Банку, зобов'язані: - дотримуватися вимог Статуту Банку, внутрішніх документів Банку; - виконувати рішення Загальних		
--	--	--	--	--	---	--	--

					зборів та інших органів управління і контролю Банку; - зберігати конфіденційність та не розголошувати банківську та комерційну таємницю Банку; - виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю; - оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом Банку; - 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); - 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); - виконувати інші обов'язки, передбачені законодавством України, Статутом Банку та внутрішніми нормативними документами Банку. Акціонери Банку мають право укладати 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.		
--	--	--	--	--	--	--	--

2. Зміна прав на акції

Протягом звітного періоду змін прав на акції Банку не відбувалось

III. Фінансова інформація

2. Річна фінансова звітність

<https://unexbank.ua/privatnim-osobam/finansova-zvitnist>

3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності

Довідка щодо відомостей про аудиторський звіт щодо фінансової звітності за звітний рік:

1	Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	20023569
3	Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"
4	Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності	30634365
5	Реєстраційний номер облікової картки платника податків / серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків відповідно до закону) для аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність	
6	Реєстровий номер та дата внесення реєстрової інформації до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності аудиторської фірми	2248
7	Реєстровий номер аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	
8	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (аудитори - "1"; суб'єкти аудиторської діяльності - "2"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності - "3"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес - "4")	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
9	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2024 по 31.12.2024
10	Думка аудитора (немодифікована - "01"; із застереженням - "02"; негативна - "03"; відмова від висловлення думки - "04")	01 - немодифікована
11	Номер та дата договору на проведення аудиту	1311/1111 від 25.10.2024
12	Дата початку та дата закінчення аудиту	з 17.10.2024 по 23.04.2025
13	Дата аудиторського звіту	23.04.2025
14	Інформація про виявлені факти аудитором або ключовим партнером при виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес, що могли мати місце або мали місце порушення, зокрема шахрайство щодо фінансової звітності такого підприємства, та інформація про вжиття відповідних заходів щодо усунення цих порушень органом управління підприємства	Ми звертаємо увагу на інформацію розкриту Банком у Звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) про непокритий збиток станом на 31 грудня 2024 року в розмірі 150 716 тис. грн., внаслідок чого власний капітал Банку є меншим ніж розмір статутного капіталу. Однак, протягом звітного та попереднього звітних років Банком не порушувався норматив адекватності регулятивного капіталу Н2 та норматив достатності основного капіталу Н3, після 04.08.2024 -

		достатності регулятивного капіталу Нрк, нормативи достатності капіталу 1-го рівня (Нк1) та основного капіталу 1-го рівня (Нок1). Значення регулятивного капіталу Банку станом на кінець дня 31 грудня 2024 року за даними фінансової звітності становило 216 859 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2023 року - 202 426 тисяч гривень) [згідно Примітки 30]. У звітному періоді (2024 рік) єдиним акціонером Банку було прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу на 120 000 тис. грн. шляхом додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок коштів субординованого боргу. 03.02.2025 року Національний банк України надав дозвіл Банку на дострокове погашення власного інструменту капіталу 2 рівня у формі субординованого боргу у сумі 120 000 тис. грн., залученого від акціонера Банку, з метою спрямування цих коштів на збільшення статутного капіталу. 17 березня 2025 року Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури Національного банку України погодив збільшення статутного капіталу Банку до 412 000 тис. грн та статут Банку у новій редакції після чого Банком були проведені остаточні дії, спрямовані на державну реєстрацію зазначених змін. 11 квітня 2025 року Національний банк України погодив включення коштів додаткової емісії в сумі 120 000 тис. грн., що є власним інструментом основного капіталу 1 рівня, до капіталу АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК". Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.
--	--	---

Аудиторський звіт до річної фінансової звітності:

Цей звіт адресується :

- Акціонеру та керівництву АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК";
- Національному банку України;
- Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

I. Звіт щодо Фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - "Банк"), що

складається зі Звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2024 року, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі, Звіту про рух грошових коштів за прямим методом за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" на 31 грудня 2024 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту ("МСА"). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів ("Кодекс РМСЕБ") та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Фінансова звітність складена Банком на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Ми привертаємо увагу до Приміток 3 та 35, в яких наведено інформацію про очевидний негативний вплив війни, яка триває та наводяться окремі відомості про вплив цього питання на діяльність та фінансові показники Банку. У зв'язку з високим рівнем невизначеності Банк здійснює постійний моніторинг ситуації та адаптує свою стратегію відповідно до змін у законодавстві, регуляторних вимог та економічних умов. Ці події або умови вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на інформацію розкриту Банком у Звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) про непокритий збиток станом на 31 грудня 2024 року в розмірі 150 716 тис. грн., внаслідок чого власний капітал Банку є меншим ніж розмір статутного капіталу. Однак, протягом звітного та попереднього звітного років Банком не порушувався норматив адекватності регулятивного капіталу Н2 та норматив достатності основного капіталу Н3, після 04.08.2024 - достатності регулятивного капіталу Нрк, нормативи достатності капіталу 1-го рівня (Нк1) та основного капіталу 1-го рівня (Нок1). Значення регулятивного капіталу Банку станом на кінець дня 31 грудня 2024 року за даними фінансової звітності становило 216 859 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2023 року - 202 426 тисяч гривень) [згідно Примітки 30].

У звітному періоді (2024 рік) єдиним акціонером Банку було прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу на 120 000 тис. грн. шляхом додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок коштів субординованого боргу. 03.02.2025 року Національний банк України надав дозвіл Банку на дострокове погашення власного інструменту капіталу 2 рівня у формі субординованого боргу у сумі 120 000 тис. грн., залученого від акціонера Банку, з метою спрямування цих коштів на збільшення статутного капіталу. 17 березня 2025 року Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури Національного банку України погодив збільшення статутного капіталу Банку до 412 000 тис. грн та статут Банку у новій редакції після чого Банком були проведені остаточні дії, спрямовані на державну реєстрацію зазначених змін. 11 квітня 2025 року Національний банк України погодив включення коштів додаткової емісії в сумі 120 000 тис. грн., що є власним інструментом основного капіталу 1 рівня, до капіталу АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК".

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

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

Ключові питання аудиту - це питання, що на наше професійне судження, були значущими під час аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності", ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Знецінення кредитів та оцінка якості кредитів

Ми зосередили свою увагу на цій області, оскільки управлінський персонал робить складні професійні судження щодо ймовірностей визнання знецінення та оцінки розміру очікуваних кредитних збитків. Таке професійне судження застосовується до настання подій дефолту та включає в себе визначення розміру очікуваних кредитних збитків, що виникають унаслідок настання всіх можливих подій дефолту протягом очікуваного строку дії

кредиту.

Виявлення значного зростання кредитного ризику, знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включає певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансового стану позичальників, очікуваних грошових потоків, ринкових цін, наявних для спостереження, справедливої вартості забезпечення.

Резерви на покриття збитків від зменшення корисності відображають оцінку управлінського персоналу очікуваних збитків за портфелями кредитів та заборгованості клієнтів перед банком.

Примітка 4 "Принципи облікової політики", Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів та Примітка 29 "Управління фінансовими ризиками" до фінансової звітності надають детальну інформацію стосовно резерву під очікувані кредитні збитки.

Наш підхід до аудиту. Ми визначили вибірку кредитів, які становили репрезентативну частину загальної суми сукупного кредитного портфелю. Наша перевірка охоплювала наступні питання:

- Оцінка підходів до визначення очікуваних кредитних збитків та віднесення кредитів до відповідних стадій знецінення в залежності від зміни рівня кредитного ризику;
- Оцінка заходів внутрішнього контролю, які застосовуються управлінським персоналом в процесі розрахунку резервів та визначення розміру очікуваних кредитних збитків за кредитами;
- Повноту застосування управлінським персоналом ознак знецінення, коректність визначення теперішньої вартості грошових потоків, які банк очікує отримати, у тому числі грошових потоків, пов'язаних із реалізацією забезпечення;
- Ми провели аналіз припущень, а також моделі визначення події дефолту на основі оцінки фінансового стану боржників, комплексних статистичних спостережень власних портфелів банку за попередні роки;
- Ми перевірили повноту та правильність розкриття у фінансовій звітності Банку інформації щодо резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами і авансами клієнтам.

Інша інформація

Звіт керівництва (Звіт про управління)

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію у Звіті керівництва (Звіт про управління), складеного відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", який містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, що зазначена в Звіті керівництва (Звіт про управління) та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту, включаючи факти неузгодженості фінансової інформації у Звіті керівництва з фінансовою звітністю та/або з іншою інформацією, отриманою нами під час аудиту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- о ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- о отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- о оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- о доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;
- о оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Наглядовій раді інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді, твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності звітного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

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

Відповідно до статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" в аудиторському звіті нами надається додаткова інформація, яка стосується аудиту річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" за 2024 рік

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту
Наглядова рада АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК"

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень рішення Наглядової ради Банку від 17 жовтня 2024 року № 80
6 років

Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства Ризик суттєвого викривлення - це ризик того, що фінансова звітність, яка ще не перевірялася аудитором у процесі аудиту, містить суттєві викривлення. Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, зокрема внаслідок шахрайства, наводиться вище у параграфі "Ключові питання аудиту"

Посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій для кожного опису та оцінки ризику

суттєвого викривлення інформації у звітності, що перевіряється Зони оціненого підвищеного ризику суттєвого викривлення або значні ризики, ідентифіковані нами, пов'язані із статтями активів "Звіту про фінансовий стан" "Кредити та заборгованість клієнтів", а також статтями "Чистий збиток від зменшення корисності" "Звіту про фінансові результати" в частині визнання результату від зменшення корисності фінансових активів. За наслідками проведених нами процедур ми не отримали доказів, що фінансова звітність містить суттєві викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Також зоною нашої уваги було розкриття інформації про безперервність діяльності як основи складання фінансової звітності

Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків

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

Ми здійснили запити, отримали інформацію та оцінили прийнятність тверджень щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Ми провели комплексну оцінку можливих загроз за наступними категоріями: фінансові ризики, регуляторні та правові ризики, ринкові ризики, а також ризики, пов'язані з військовою агресією

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

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

Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету

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

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту ТОВ

"АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" не надавала послуг, заборонених законодавством, її співробітники, залучені до виконання завдання з аудиту, є незалежними від Банку та не надавали Банку будь-яких послуг

Інформація про інші надані аудитором Банку або контрольованим ним суб'єктам господарювання послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності ТОВ

"АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" в 2024 році не надавала Банку послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень Обсяг аудиторських процедур, які нами застосовано у відповідності до вимог МСА, сплановано нами таким чином, щоб отримати обґрунтовану впевненість, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвих викривлень через шахрайство або помилки та отримання прийнятних аудиторських доказів для висловлення думки щодо фінансової звітності Банку.

Хоча обґрунтована впевненість означає високий рівень впевненості, це не є гарантією, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди дає змогу виявити суттєве викривлення, якщо таке існує

Інформація про результати перевірки звіту про корпоративне управління Згідно з вимогами пункту 7 статті 11 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 № 996-XIV Звіт про управління (звіт про корпоративне управління) подається разом з фінансовою звітністю та консолідованою фінансовою звітністю в порядку та строки, встановлені законом.

Під час ознайомлення та перевірки даних, що наведені у Звіт керівництва (Звіт про управління), ми дійшли висновку, що Звіт керівництва (Звіт про управління), містить необхідну та доречну інформацію, розкриття якої вимагається законодавством та нормативними документами Національного банку України.

Відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2018 року № 90, додаткову інформацію про аудиторську думку стосовно: відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 01 січня 2025 року та щодо дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань: внутрішнього контролю; внутрішнього аудиту; визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями; визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними; достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, ведення бухгалтерського обліку - наведено в окремому розділі цього звіту "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку

України".

Ключовим партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Баран Є.М. ?

П. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України Відповідно до вимог статті 69 Закону України "Про банки і банківську діяльність" та пункту 27 Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2018 року № 90, (далі - Положення № 90) нами надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності за 2024 рік.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України включає інформацію щодо відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 01 січня 2025 року та щодо дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань:

- внутрішнього контролю;
- внутрішнього аудиту;
- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку;
- ведення бухгалтерського обліку.

Питання, викладені нижче, розглядалися лише в рамках проведеного нами аудиту Фінансової звітності Банку за 2024 рік на основі вибіркового тестування та принципу суттєвості, а також аналізу подій після звітного періоду відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Застосовані нами процедури не мали за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином, вони не мають розглядатись як свідчення про відсутність будь-яких недоліків та/або порушень у діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК".

Наш підхід щодо виконання вимог Регулятора відносно розкриття інформації

Переважно ми наводимо інформацію з питань, що вимагаються в наведеному вище пункті 27 Положення № 90. У випадку, коли нами ідентифіковані невідповідності в адміністративній інформації Банку, його внутрішніх процедурах ми приводимо оцінку впливу цього питання або ризиків існування недоліків у застосованих банком процедурах внутрішнього контролю.

Відповідність (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками

При формуванні файлу з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками" станом на 01 січня 2025 року, інформація з якого використовується для розрахунку нормативів ліквідності відповідно до порядку, визначеного Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 року №368 (зі змінами), Банком були дотримані вимоги нормативно-правових документів Національного банку України. Під час аудиту ми не виявили нічого, що могло б свідчити про недостовірність даних показників статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками" станом на 01 січня 2025 року, які не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності

Дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань: внутрішнього контролю

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено свідчень того, що структура та заходи внутрішнього контролю Банку не відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 88 від 02 липня 2019 року "Про затвердження Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах".

внутрішнього аудиту

Внутрішні нормативні документи Банку, що регулюють процедури внутрішнього аудиту відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 311 від 10 травня 2016 року "Про затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України". Процедури внутрішнього аудиту здійснюються з дотриманням вимог внутрішніх нормативних документів Банку.

визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Розмір кредитного ризику на звітну дату, розрахований Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління НБУ № 351 від 30 червня 2016 року, зі змінами та доповненнями (далі - Постанова НБУ № 351), в цілому відповідає в усіх суттєвих аспектах

встановленим вимогам.

При цьому звертаємо увагу, що ми станом на дату нашого звіту ще не завершили процедури, передбачені Положенням про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 22 грудня 2017 року № 141 (зі змінами) з урахуванням постанови Правління Національного банку України від 16 грудня 2024 року № 149 "Про особливості здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2025 році". Ми повідомимо про результати оцінки стійкості в окремому звіті, складеному за технічним завданням регулятора.

визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій із ними

При проведенні аудиту ми опрацювали актуальну інформацію та оцінили процеси запроваджені в Банку для ідентифікації пов'язаних сторін відповідно до вимог Національного банку України та вимог МСФЗ, отримали необхідні пояснення управлінського персоналу щодо операцій, які проводяться з пов'язаними особами, проаналізували договори між Банком та пов'язаними особами, протоколи засідань колегіальних органів Банку. Нами не були встановлені факти проведення Банком операцій з пов'язаними особами на умовах, які відрізняються від умов проведення операцій з іншими позичальниками чи кредиторами. Ми оцінюємо ризик за пасивними операціями Банку з пов'язаними особами як підвищений у зв'язку з високою концентрацією залишку коштів пов'язаних осіб на клієнтських рахунках.

Нами не виявлено суттєвих невідповідностей щодо розкриття обсягів операцій з пов'язаними особами за МСФЗ, інформація за якими наведена в Примітці до річної фінансової звітності Банку "Операції з пов'язаними сторонами".

достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку

Інформація про Статутний капітал Банку, власний капітал та про рух резервів та інших фондів Банку наведена у відповідних звітах та примітках до річної фінансової звітності.

Регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності до Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу, затвердженого Постановою НБУ від 28.12.2023 №196 (із змінами та доповненнями), та вимог Національного банку України щодо складання файлу з показниками статистичної звітності 6DX "Дані про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції", який подається до Національного банку України, станом на кінець дня 31 грудня 2024 року становить 223 330 тис. грн. (на кінець 2023 року - 240 173 тис. грн.). Ця сума є відмінною від суми регулятивного капіталу, розрахованого за даними фінансової звітності, оскільки форма 611 складається до проведення річних коригувань звітного балансу Банку.

Нормативне значення нормативу достатності регулятивного капіталу має бути не менше 8,5%. Станом на 31.12.2024 року фактичне значення нормативу достатності регулятивного капіталу Банку становить 15,91%.

Розмір регулятивного капіталу з урахуванням впливу питань щодо нашої оцінки кредитного ризику та розміру непокритого кредитного ризику, описаних у пункті Визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, є достатнім для виконання ліцензійної діяльності банку.

ведення бухгалтерського обліку

Ведення бухгалтерського обліку Банку в цілому відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності, нормативно-правових актів НБУ та обліковій політиці Банку.

?

III. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Загальна частина

Відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №555 від 22.07.2021 Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку нами надається додаткова інформація, яка стосується річної фінансової звітності за 2024 рік.

Повне найменування юридичної особи
"ЮНЕС БАНК"

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

Перелік учасників (акціонерів) (фізичні особи - прізвище, ім'я та по батькові; юридичні особи - найменування, організаційно-правова форма, місцезнаходження), які є власниками 5% і більше акцій (часток) на дату складання аудиторського висновку із зазначенням фактичної кількості цього розміру Компанія Напалор Холдінгс Лімітед (Napalor Holdings Limited), 100% пакет акцій Банку, Роману, 9, Лация, 2237, Нікосія, Кіпр / Romanou, 9, Latsia, 2237, Nicosia, Cyprus Реєстраційний номер - HE 395651

На нашу думку, Банк повністю розкриває інформацію щодо інформації про кінцевих бенефіціарних власників та структуру власності станом на дату аудиторського звіту, відповідно до вимог законодавства. Кінцевими бенефіціарними власниками Банку станом на звітну дату (31.12.2024 року) є:

- Томаш Фіала (Чеська Республіка);

- Іван Світек (Чеська Республіка).

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

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

Станом на звітну дату Річної фінансової звітності, 31 грудня 2024 року, та на дату складання цього аудиторського звіту, у АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" відсутні материнські/дочірні компанії.

Станом звітну дату Річної фінансової звітності, 31 грудня 2024 року, та на дату складання цього аудиторського звіту, АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК" не являлося контролером/учасником небанківської фінансової групи та є підприємством, що становить суспільний інтерес.

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

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

Думка

На нашу думку, Звіт керівництва (Звіт про управління) не містить пропусків інформації та відповідає дійсній структурі та вимогам до корпоративного управління прийнятим у Банку. Дане твердження стосується наступної інформації:

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

Інші розділи Звіт керівництва (Звіт про управління) були перевірені нами. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно Звіту про управління, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту. Інші розділи Звіту про управління не суперечать фінансовій звітності та нашим знанням про Банк, отриманим під час аудиту.

Відомості про аудиторську фірму

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"
01133, місто Київ, бульвар ЛЕСІ УКРАЇНКИ, 10, оф.61

04073, м. Київ, проспект Степана Бандери, 9 корпус 1В, оф.1-204, 1-205 - адреса для листування

Реєстраційний номер суб'єкта аудиторської діяльності у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 2248

Телефон: (044) 337 20 38;

Код ЄДРПОУ: 30634365

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

Дата і номер договору на проведення аудиту №1311/1111 від 25.10.2024;

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту: 17.10.2024 р. - 23.04.2025 р.

Генеральний директор

ТОВ Аудиторської фірми "Інтер-аудит Кроу"

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

О.В. Денисюк

Ключовий партнер завдання з аудиту

Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 101721

Є.М.

Баран

"23" квітня 2025 року

м. Київ, Україна

4. Твердження щодо річної інформації

Офіційна позиція осіб, які здійснюють управлінські функції в АТ "ЮНЕКС БАНК", наступна: 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 2024 рік була підготовлена на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво Банку та його акціонер мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Банку в Україні.

Існує невизначеність через повномасштабну російську агресію, що в результаті триваючих бойових дій на території України та затягування війни, спричинили та продовжують спричинювати значні негативні наслідки для економіки країни в цілому, так і для самого Банку і його клієнтів, зокрема, на припущення, що лежать в основі оцінок про безперервність діяльності.

Однак, така невизначеність характерна для всієї країни - як суверенної держави, її економіки, банківської системи, так і Банку зокрема.

Банк попри війну, працює в безперервному режимі, забезпечує виконання платежів та розрахунків, надає фінансові послуги бізнесу й громадянам. Банк ефективно застосовує належні заходи, з урахуванням заздалегідь розроблених планів безперервної діяльності, ураховуючи результати моделювання різних сценаріїв реалізації операційного ризику. Так, Банк впровадив заходи, спрямовані на раціональне використання адміністративних витрат та капітальних вкладень шляхом обмеження фінансування визначених статей витрат. З метою забезпечення безперервного операційного та технологічного процесу вживав заходи щодо створення резервних каналів зв'язку, забезпечення безперервної роботи інформаційних систем Банку шляхом використання в центрах обробки даних (ЦОД) та в приміщеннях відділень резервних джерел електроживлення, в т.ч. в результаті придбання пересувних електрогенераторів; підтримку в гарячому резерві виділених каналів зв'язку на локаціях Національного банку України; підтримку в актуальному стані резервування критичних інформаційних систем і здійснення їх оперативного переключення з основної на резервні локації, у тому числі з використанням надавачів хмарних послуг; створення, зберігання та можливість оперативного відновлення з резервних копій даних відповідних інформаційних систем; забезпечення постійного зв'язку з суб'єктами охорони для своєчасного обміну інформацією про протиправні посягання на відокремлені підрозділи (відділення Банку); тощо.

Додатковими факторами під час оцінювання доречності припущення про безперервність, яке управлінський персонал бере до уваги, є те, що діяльність Банку не залежить від російського чи білоруського ринків, Банк не має дочірніх компаній та будь-яких активів в російській федерації та республіці білорусь. Банк не є залежним від клієнтів - резидентів України та від суми залишків за їх рахунками, до яких застосовані персональні спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) у вигляді блокування коштів на рахунках, концентрація залишків за рахунками клієнтів та безпосередньо сама кількість клієнтів - резидентів рф та рб, є мізерними. Банк не має пов'язаних осіб, що перебувають під санкціями як представники держави-агресора, а також у структурі власності Банку відсутні власники, які мають прямі чи непрямі зв'язки з державою-агресором.

Банк не зазнав пошкоджень або втрат активів в зоні бойових дій в значних розмірах через те, що регіональна мережа Банку не є розгалуженою. Станом на 31.12.2024 Банк не має активів, розташованих на окупованих територіях або в зоні бойових дій.

Керівництво вважає, що застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є обґрунтованим, враховуючи належний рівень достатності капіталу Банку, обов'язки акціонерів виконувати свої зобов'язання, наявність ресурсів - Банк спроможний забезпечити покриття наявними високоякісними ліквідними активами суттєві відпливи коштів за умови, якщо такі події зможуть реалізуватися протягом кризового періоду.

5. Значні правочини та правочини із заінтересованістю

Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину	URL-адреса вебсайту, на якій розміщена інформація	Орган управління, що прийняв рішення	Дата вчинення правочину	Ринкова вартість правочину	Предмет правочину
1	2	3	4	5	6	7
1	21.02.2024	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	08.01.2024	245 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
2	21.02.2024	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	12.01.2024	634 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
3	11.03.2024	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	23.02.2024	300 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
4	11.04.2024	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	20.03.2024	985 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
5	11.04.2024	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	21.03.2024	920 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
6	11.04.2024	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	22.03.2024	660 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
7	11.04.2024	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	25.03.2024	610 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
8	11.04.2024	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	26.03.2024	425 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку

		ram				України з метою отримання процентного доходу
9	11.04.2024	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	29.03.2024	445 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
10	08.05.2024	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	01.04.2024	430 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
11	08.05.2024	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	02.04.2024	420 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
12	08.05.2024	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	03.04.2024	435 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
13	08.05.2024	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	04.04.2024	480 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
14	08.05.2024	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	05.04.2024	310 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
15	08.05.2024	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	05.04.2025	350 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
16	08.05.2024	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	12.04.2025	315 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
17	08.05.2024	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	19.04.2024	400 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
18	09.09.2024	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	19.08.2024	650 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу

						доходу
19	09.09.2024	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	20.08.2024	960 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
20	09.09.2024	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	21.08.2024	890 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
21	09.09.2024	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	22.08.2024	890 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
22	09.09.2024	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	23.08.2024	630 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
23	08.11.2024	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	07.10.2024	400 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
24	08.11.2024	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	08.10.2024	360 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу
25	08.11.2024	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	Наглядова рада	09.10.2024	390 000	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи

Шановні акціонери, учасники та інші зацікавлені сторони!

Звертаюся до вас, щоб поділитися важливою інформацією та висловити наші спільні погляди щодо подій, що відбуваються в нашій фінансовій установі.

Перш за все, хочу висловити щиру подяку акціонеру за віру в нас та підтримку, яку ви надаєте нашому банку. Ваша довіра є основою нашої діяльності, і ми приділяємо велику увагу забезпеченню транспарентності та ефективного управління.

Незважаючи на виклики, з якими ми стикаємося в сучасному фінансовому середовищі, я радий повідомити вас, що наш банк продовжує демонструвати стабільність і надійність. Ми приділяємо особливу увагу підвищенню рівня сервісу та інноваційному розвитку, щоб забезпечити вам, нашим клієнтам, найвищу якість обслуговування. У нашій діяльності ми керуємося принципами корпоративної відповідальності та етичної поведінки. Ми прагнемо досягти високих стандартів управління та забезпечити довгостроковий успіх нашого банку.

Наша Наглядова рада завжди відкрита для спілкування з вами, нашими акціонерами та іншими зацікавленими сторонами. Ми завжди відкриті до ваших поглядів та пропозицій, які сприятимуть подальшому розвитку нашого банку та задоволенню потреб наших клієнтів.

Дякую вам за увагу та підтримку.

2. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи

Шановні акціонери, учасники та інші зацікавлені сторони!

Звертаюся до вас з великою повагою та відкритістю, щоб поділитися деякими важливими думками та оновленнями стосовно нашої діяльності.

На сьогоднішній день, у світі фінансів, ми стикаємося зі значними викликами та непередбачуваністю. Проте, завдяки наполегливості нашої команди та підтримці наших клієнтів і партнерів, ми продовжуємо зміцнювати нашу позицію та досягати поставлених цілей.

Наша стратегія спрямована на підвищення ефективності, розвиток нових продуктів та послуг, а також зміцнення наших фундаментальних принципів відповідального банківського бізнесу. Ми зобов'язані забезпечувати наших клієнтів надійними рішеннями, а наших акціонерів - стабільними фінансовими результатами.

Важливо зазначити, що ваші думки та перспективи є для нас надзвичайно цінними. Ми завжди відкриті до співпраці та конструктивного діалогу з вами, нашими акціонерами та іншими зацікавленими сторонами. Ваша згуртованість і підтримка є ключем до нашого спільного успіху.

Якщо у вас є будь-які питання, пропозиції чи ідеї, будь ласка, не соромтеся звертатися до нас. Ми завжди відкриті до спілкування та готові відповісти на всі ваші запитання.

Ще раз дякую за вашу підтримку та довіру. Разом ми зможемо досягти великих успіхів.

3. Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

З 24 лютого 2022 року Банк працює в умовах воєнного стану у зв'язку з військовою агресією з боку росії. Банк зберігає фінансову стійкість, довіру клієнтів, збільшує кредитування бізнесу і населення. Властиві банківській діяльності ключові ризики залишаються помірними, а запаси капіталу та ліквідності гарантують неперервність роботи банку навіть в умовах затяжної війни. Банк й надалі визначає війну як ключовий системний ризик, що впливає на його поточну роботу та довгострокову стратегію розвитку.

Оновлені у 2024 році основні напрямки діяльності Банку включають:

Безперервність роботи та кіберзахист:

- Забезпечення стабільності роботи всіх операцій банку та захисту інформаційних ресурсів в умовах воєнного стану та під час післявоєнного відновлення.
- Посилення кіберзахисту та підвищення безпеки даних клієнтів та внутрішніх ресурсів банку.

Управління кредитним портфелем:

- Підтримка якісного обслуговування існуючого кредитного портфеля на стабільному рівні, з урахуванням ризиків, викликаних поточними умовами.
- Зростання нового якісного кредитного портфеля з ринковою диверсифікацією, орієнтованого на ризикову стійкість.

Залучення нових бізнес- та роздрібних клієнтів:

- Стратегія побудови довгострокових відносин з великими та середніми корпоративними клієнтами, з метою зміцнення довіри та лояльності.
- Залучення нових роздрібних клієнтів, вихід на нові сегменти та створення фінансових продуктів для підтримки населення, що постраждало через війну, з акцентом на простоту та доступність через дистанційні канали.

Оптимізація продажів і збільшення прибутковості продуктів:

- Підвищення ефективності каналів продажів та розробка нових продуктів для зміцнення ресурсної бази та підвищення прибутковості.
- Розвиток дистанційних та онлайн каналів для розширення охоплення, особливо в умовах зростання попиту на онлайн-обслуговування.

Розвиток регіональної мережі:

- Помірне розширення присутності у регіонах з високою концентрацією роздрібних клієнтів для максимального охоплення пріоритетних клієнтських сегментів.

Удосконалення систем корпоративного управління та управління ризиками:

- Вдосконалення систем корпоративного управління для підтримки ефективності процесів і забезпечення прозорості.
- Зміцнення системи управління ризиками, включаючи побудову ефективних моделей, що базуються на унікальному власному досвіді Банку.

Контроль витрат і збільшення операційного прибутку:

- Оптимізація витрат з фокусом на скорочення непродуктивних статей та зростання операційної прибутковості.

Цифровізація та діджиталізація банківських продуктів та бізнес-процесів:

- Інвестування в сучасні технології та автоматизацію процесів для підвищення якості обслуговування клієнтів, а також підвищення швидкості, гнучкості й адаптивності Банку до змін у зовнішньому середовищі.

Банк планує продовжити реалізацію обраної стратегії щодо розвитку великого та середнього корпоративного бізнесу, обслуговування роздрібних клієнтів та приватних підприємців з акцентом на роздрібне кредитування, завершення низки інфраструктурних проектів та оновлення повноцінної системи каналів продажів роздрібного бізнесу з урахуванням цифрового роздрібного та інтернет-банкінгу.

4. Інформація про укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емітентом (крім укладених / вчинених особою, яка провадить клірингову діяльність центрального контрагента, у межах провадження нею клірингової діяльності центрального контрагента), якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат

Протягом 2024 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 політика особи щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

В якості складової політики управління ризиками Банком у 2024 році, декларацією схильності до ризиків визначено ризик-апетит до кредитного ризику, ризику ліквідності, цінових ризиків, які Банк розглядає як ринкові ризики, які пов'язані з інструментами, чутливими до зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів, процентного ризику банківської книги та операційного ризику. Ризик-апетит відображає сукупну величину та типи ризиків, які Банк готовий прийняти відповідно до бізнес-моделі та стратегічних цілей та встановлено у відсотках до регулятивного капіталу Банку. Найбільшою складовою схильності до ризиків Банком визначено кредитний ризик. Найбільшим реалізованим ризиком, який привів до негативного впливу на регулятивний капітал Банку протягом 2024 року був кредитний ризик.

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

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

2) Схильність особи 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 здійсненість бізнес-плану контрагента, його здатність підвищити платоспроможність в разі виникнення фінансових труднощів, прогнозовані грошові надходження та очікувані виплати дивідендів у разі банкрутства, наявність іншої фінансової підтримки та можливу вартість продажу застави, а також часові рамки очікуваних грошових потоків. Збитки від знецінення оцінюються на кожну звітну дату, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більш пильної уваги. Вся інформація про ризики щодо клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується або може погіршитися внаслідок будь-яких дій, доводиться до відома Кредитного комітету, Правління та Наглядової ради, які в межах своєї компетенції приймають рішення про подальшу співпрацю з позичальниками або заходи, що необхідно вжити для захисту інтересів Банку. Правління приймає всі оперативні рішення. Беручи до уваги розмір Банку, такий розподіл обов'язків є адекватним і ефективним для цілей управління ризиками. Аналіз документарних операцій (фінансових гарантій, авалів, тощо) здійснюється з урахуванням методів, що використовуються для кредитів; коли збиток вважається вірогідним, створюються резерви під інші зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Банк щоденно розраховує нормативи кредитного ризику відповідно до вимог Національного банку України.

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

Валютний ризик - це ризик, пов'язаний з впливом коливань обмінних курсів на вартість фінансових інструментів. Банком встановлено внутрішньобанківські ліміти відкритої короткої і довгої валютної позиції та ліміт щодо можливої величини втрат відповідно до методики оцінки Вартості під ризиком (Value-at-Risk, VaR), які контролюються на щоденній основі та стан дотримання доводиться щомісячно на розгляд КУАП, Правління та Наглядової ради. Процес управління валютним ризиком у Банку передбачає щоденний контроль за відповідністю максимально можливих розмірів відкритих валютних позицій Банку виходячи з 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 НП), 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 жорстокими у порівняннях 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.

1) звіт про корпоративне управління**Частина 1. Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа, та/або практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги****Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги**

	Відповідність практики (Так/Ні)	Опис наявної практики/обґрунтування відхилення
1. Цілі особи		
В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів	так	
2. Акціонери та стейкхолдери		
Права акціонерів	так	
Права міноритарних акціонерів	так	
1) загальні збори акціонерів		
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформувані поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення	так	
Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів	ні	У Банку єдиний акціонер, тому повідомлення про проведення загальних зборів не здійснюється. Проте під час підбору кандидатів на посади до складу органів управління Банку обов'язково здійснюється аналіз та перевірка кандидатів щодо освіти та наявності професійного досвіду.
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо)	ні	У Банку єдиний акціонер, тому процедура проведення Загальних зборів не застосовується. Проте відповідні положення регламентовані у Статуті Банку та Положенні про Загальні збори учасників.
Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах	ні	Оскільки Банк має єдиного акціонера, то згідно з ч. 1 ст. 60 Закону України "Про акціонерні товариства" від 27.07.2022 р. № 2465-IX (в чинній редакції) (далі - Закон) до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 40 - 57 вказаного Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства. Відповідно до ч. 2 ст. 60 Закону повноваження загальних зборів акціонерного товариства, передбачені статтею 39 Закону та внутрішніми документами Банку, здійснюються Єдиним Акціонером одноосібно.
Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання	ні	У Банку єдиний акціонер, тому процедура проведення Загальних зборів не застосовується. Проте відповідні положення

стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них		регламентовані у Статуті Банку та Положенні про Загальні збори учасників.
Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами	так	
Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість голосів, поданих "за" та "проти" кожного рішення), а також відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів	так	
Адреса вебсайту особи забезпечує надання всієї інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів	так	
2) взаємодія з акціонерами		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами	ні	Взаємодія емітента з акціонерами відбувається в рамках чинного законодавства, на підставі вимог Статуту, Положення про Загальні збори учасників, Положення про Наглядову раду.
Створено відділ (функцію) з питань взаємодії з інвесторами/акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради	так	Функція з питань взаємодії з інвесторами / акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради, покладена на Корпоративного секретаря.
3) поглинання		
Радою визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання, зокрема: а) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів; б) надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання; в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання	так	
4) інші стейкхолдери		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами	ні	У своїй діяльності Банк орієнтується на клієнтів і створює такі умови, стандарти взаємовідносин та психологічне середовище, які дозволяють встановлювати, підтримувати та розвивати співпрацю з ними. Банк зацікавлений у встановленні тривалих та взаємовигідних партнерських стосунків з клієнтами. Клієнти довіряють Банку, звертаючись зі своїми потребами, тому завдання Банку - докласти усіх зусиль на зміцнення цієї довіри.

		Банк забезпечує дотримання усіх прав споживачів його послуг відповідно до вимог чинного законодавства України з питань захисту прав споживачів. Зокрема Банком забезпечується гарантування недоторканості прав споживачів, надання належного рівня послуг, не здійснення укладання недобросовісних угод, не здійснення надання платних послуг, які не обумовлені умовами договору, без згоди клієнта, встановлення однакових для всіх споживачів умов публічних договорів тощо. Для забезпечення справедливого ставлення до всіх клієнтів (в т.ч. споживачів) працівники Банку: - дотримуються чинного законодавства з питань захисту прав споживачів від незаконних ділових операцій і практик; - дотримуються чинного законодавства з питань заборони дискримінації потенційних / існуючих клієнтів на основі расової приналежності, статі, релігії або інших безризикових факторів; - надають інформацію клієнтам про продукти/послуги Банку зрозуміло і точно. Банк будує свої відносини з працівниками на принципах довгострокової співпраці, взаємної поваги і безумовного виконання взаємних зобов'язань. Банк будує взаємовідносини з постачальниками, як і з партнерами та іншими контрагентами, виключно на ринкових умовах, принципах чесності, взаємної поваги, надання максимально об'єктивної та достовірної інформації. Банк уникає будь-яких дій, які можуть призвести до недобросовісної економічної практики. Банк не формує, не розповсюджує та іншим чином не використовує конфіденційну інформацію про постачальників, а також інформацію щодо якої є підстави вважати, що вона була отримана незаконним шляхом. Банк виступає за чесну та здорову конкуренцію. Банк будує свої взаємовідносини з конкурентами на принципах взаємної поваги. З метою збереження добрих відносин з конкурентами, Банк докладає всіх зусиль, щоб, не порушуючи власні інтереси та зберігаючи комерційну таємницю, брати участь у реалізації спільних заходів.
Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію	ні	У своїй діяльності Банк орієнтується на клієнтів і створює такі умови, стандарти взаємовідносин та психологічне середовище, які дозволяють встановлювати, підтримувати

та розвивати співпрацю з ними.

Банк зацікавлений у встановленні тривалих та взаємовигідних партнерських стосунків з клієнтами. Клієнти довіряють Банку, звертаючись зі своїми потребами, тому завдання Банку - докласти усіх зусиль на зміцнення цієї довіри.

Банк забезпечує дотримання усіх прав споживачів його послуг відповідно до вимог чинного законодавства України з питань захисту прав споживачів. Зокрема Банком забезпечується гарантування недоторканості прав споживачів, надання належного рівня послуг, не здійснення укладання недобросовісних угод, не здійснення надання платних послуг, які не обумовлені умовами договору, без згоди клієнта, встановлення однакових для всіх споживачів умов публічних договорів тощо.

Для забезпечення справедливого ставлення до всіх клієнтів (в т.ч. споживачів) працівники Банку:

- дотримуються чинного законодавства з питань захисту прав споживачів від незаконних ділових операцій і практик;
- дотримуються чинного законодавства з питань заборони дискримінації потенційних / існуючих клієнтів на основі расової приналежності, статі, релігії або інших безризикових факторів;
- надають інформацію клієнтам про продукти/послуги Банку зрозуміло і точно.

Банк буде свої відносини з працівниками на принципах довгострокової співпраці, взаємної поваги і безумовного виконання взаємних зобов'язань.

Банк буде взаємовідносини з постачальниками, як і з партнерами та іншими контрагентами, виключно на ринкових умовах, принципах чесності, взаємної поваги, надання максимально об'єктивної та достовірної інформації.

Банк уникає будь-яких дій, які можуть призвести до недобросовісної економічної практики.

Банк не формує, не розповсюджує та іншим чином не використовує конфіденційну інформацію про постачальників, а також інформацію щодо якої є підстави вважати, що вона була отримана незаконним шляхом.

Банк виступає за чесну та здорову конкуренцію.

Банк буде свої взаємовідносини з конкурентами на принципах взаємної поваги.

З метою збереження добрих відносин з конкурентами, Банк докладає всіх зусиль,

		щоб, не порушуючи власні інтереси та зберігаючи комерційну таємницю, брати участь у реалізації спільних заходів.
Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами	ні	У своїй діяльності Банк орієнтується на клієнтів і створює такі умови, стандарти взаємовідносин та психологічне середовище, які дозволяють встановлювати, підтримувати та розвивати співпрацю з ними. Банк зацікавлений у встановленні тривалих та взаємовигідних партнерських стосунків з клієнтами. Клієнти довіряють Банку, звертаючись зі своїми потребами, тому завдання Банку - докласти усіх зусиль на зміцнення цієї довіри. Банк забезпечує дотримання усіх прав споживачів його послуг відповідно до вимог чинного законодавства України з питань захисту прав споживачів. Зокрема Банком забезпечується гарантування недоторканості прав споживачів, надання належного рівня послуг, не здійснення укладання недобросовісних угод, не здійснення надання платних послуг, які не обумовлені умовами договору, без згоди клієнта, встановлення однакових для всіх споживачів умов публічних договорів тощо. Для забезпечення справедливого ставлення до всіх клієнтів (в т.ч. споживачів) працівники Банку: - дотримуються чинного законодавства з питань захисту прав споживачів від незаконних ділових операцій і практик; - дотримуються чинного законодавства з питань заборони дискримінації потенційних / існуючих клієнтів на основі расової приналежності, статі, релігії або інших безризикових факторів; - надають інформацію клієнтам про продукти/послуги Банку зрозуміло і точно. Банк будує свої відносини з працівниками на принципах довгострокової співпраці, взаємної поваги і безумовного виконання взаємних зобов'язань. Банк будує взаємовідносини з постачальниками, як і з партнерами та іншими контрагентами, виключно на ринкових умовах, принципах чесності, взаємної поваги, надання максимально об'єктивної та достовірної інформації. Банк уникає будь-яких дій, які можуть призвести до недобросовісної економічної практики. Банк не формує, не розповсюджує та іншим чином не використовує конфіденційну інформацію про постачальників, а також інформацію щодо якої є підстави вважати, що вона була отримана незаконним шляхом.

		Банк виступає за чесну та здорову конкуренцію. Банк будує свої взаємовідносини з конкурентами на принципах взаємної поваги. З метою збереження добрих відносин з конкурентами, Банк докладає всіх зусиль, щоб, не порушуючи власні інтереси та зберігаючи комерційну таємницю, брати участь у реалізації спільних заходів.
3. Наглядова рада		
Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах	так	
Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів	так	
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи	так	
Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків	так	
Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та виконавчого органу відповідно до цілей особи	так	
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають, що наглядова рада не має права втручатися у поточне управління особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином	так	
Розмір і навички членів наглядової ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності	так	
Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради	так	
Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу	так	
В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема	так	

включає перевірку добропорядності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата		
Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку	так	
Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу	ні	
Наглядовою радою затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу	ні	Незважаючи на відсутність формалізованої політики щодо різноманіття складу Наглядової ради та Правління, Банк підтримує напрямок наявності в складі органів управління професіоналів різних національностей, віку, статі, міжнародного досвіду тощо.
Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради	ні	Банк підтримує напрямок наявності в складі органів управління професіоналів різних національностей, віку, статі, міжнародного досвіду тощо. У Банку діє принцип гендерної нейтральності та визначається з урахуванням необхідності дотримання принципу рівності прав працівників чоловічої та жіночої статі за рівну роботу або роботу однакової цінності. Станом на 01.01.2024 року склад Наглядової ради становлять представники чоловічої статі.
Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу	так	
Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання, який серед іншого покриває: а) обов'язки, функції і сфери відповідальності членів наглядової ради; б) незалежність, включаючи незалежність мислення; в) порядок роботи наглядової ради; г) питання відповідальності; г) питання стратегії особи; д) політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції; е) питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит; є) роль комітетів наглядової ради	так	
Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам	ні	Згідно з вимогами чинного законодавства, емітент регулярно проводить оцінку колективної придатності членів Наглядової ради, за підсумками якої визначаються напрямки, по яким необхідно пройти

		додаткове начання.
Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів	ні	Відповідно до ЗУ "Про акціонерні товариства" голова Наглядової ради акціонерного товариства обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради, якщо інше не передбачено статутом товариства.
Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними	так	
Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи	так	
Створена посада та призначено корпоративного секретаря	так	
1) комітети наглядової ради		
Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність	так	Згідно з рішенням Наглядової ради від 28.12.2023р. (протокол №96) були створені наступні комітети: Аудиторський комітет, Комітет з питань призначень та винагород. Діяльність комітетів Наглядової ради регулюється відповідними Положеннями про комітети, які затверджені рішенням Наглядової ради від 28.12.2023р., протокол №96.
Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками	так	
Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради	ні	Члени Комітету з питань аудиту входять до складу іншого комітету Наглядової ради, оскільки це не заборонено чинним законодавством. Відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства", Комітет з питань аудиту, комітет з винагород і комітет з питань призначень очолюють члени Наглядової ради товариства, які є незалежними директорами. Більшість членів зазначених комітетів мають становити незалежні директори.
Комітет з призначень складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу	так	
Комітет з питань винагороди складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків	так	
Більшість комітету з питань ризиків	ні	В Банку не створено Комітет з питань

становлять незалежні члени		ризиків, оскільки це не є обов'язковою вимогою. Доцільність створення такого комітету регулярно аналізується членами Наглядової ради. Питання ризиків розглядаються на засіданнях Наглядової ради.
4. Виконавчий орган		
Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради	так	
Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи	так	
Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи	так	
Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради	так	
6. Винагорода		
Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи	так	
Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи	так	
Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників	так	Відповідно до умов договорів з членами Наглядової ради: 1) Голова Наглядової ради за виконання своїх функцій отримує винагороду, починаючи з 01.07.2024р.; 2) члени Наглядової ради здійснюють виконання своїх функцій на безоплатній основі.
7. Розкриття інформації і прозорість		
В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа	ні	Емітент розкриває інформацію відповідно до вимог чинного законодавства
Рада (невиконавчі директори ради директорів) здійснює нагляд за виконавчим органом (виконавчими директорами ради директорів) у підготовці фінансових звітів і забезпечує складання фінансових звітів особи відповідно до чинного законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності	так	
Адреса вебсайту особи містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління	так	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/korporativne-upravlinnya
8. Система контролю і стандарти етики		
В особі створена система внутрішнього	ні	Система управління ризиками, базується на

контролю, яка відповідає моделі концепції "трьох ліній захисту"		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, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора	так	
Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна раді (невиконавчим директорам ради директорів)	так	Згідно з Положеннями про Департамент ризиків та Управління комплаєнс, Департамент ризиків та Управління комплаєнс є самостійними структурними підрозділами Банку та підзвітні Наглядовій раді Банку.
В особі затверджено політику з питань управління ризиками	так	Політика регламентує порядок організації та функціонування системи ризик-менеджменту в Банку, здійснення ідентифікації, оцінки та контролю всіх ризиків, які впливають на діяльність Банку при здійсненні ним фінансової діяльності
В особі затверджено декларацію схильності до ризиків	ні	Декларація схильності до ризиків визначає допустимий рівень ризику, сукупну величину ризик-апетиту, види ризиків, які Банк приймає або уникає і рівень ризик-апетиту до кожного з них з метою досягнення бізнес-цілей.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками	так	Головний ризик-менеджер подає Наглядовій раді Банку управлінську звітність щодо видів ризику не рідше одного разу на квартал
В особі затверджено та оприлюднено кодекс етики	так	Кодекс етики затверджено рішенням Наглядової ради від 08.11.2024 протокол №89, та оприлюднено на сайті Банку за адресою: https://unexbank.ua/privatnim-osobam/korporativne-upravlinnya
В особі забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку	так	
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо запобігання корупції	так	
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів, яка покриває такі питання: а) конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів; б) правочинів із заінтересованістю; в) інсайдерської торгівлі; та г) зловживання службовим становищем	так	

9. Оцінка корпоративного управління		
В особі формалізована процедура щорічної самооцінки членів ради	так	
За результатами щорічної самооцінки членів ради розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління	так	
Кожні три роки проводиться комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта	так	

Частина 2. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень: 5 (5)

Дата проведення	26.04.2024
Спосіб проведення	Х очне голосування, місце проведення: м.Київ, вул.Васильківська, 14, Головний офіс АТ "ЮНЕКС БАНК" електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Оскільки Банк має єдиного акціонера, то згідно з ч. 1 ст. 60 Закону України "Про акціонерні товариства" від 27.07.2022 р. № 2465-IX (в чинній редакції) (далі - Закон) до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 40 - 57 вказаного З

Питання порядку денного та прийняті рішення:

Єдиний Акціонер, від імені якого на підставі довіреності діє Уповноважений представник - Анастасія Туюкова, громадянка України, розглянувши питання, що увійшли до Порядку денного:

1. Розгляд звіту Правління Банку про фінансово-господарську діяльність Банку в 2023 році та затвердження заходів/прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління Банку.
2. Розгляд звіту Наглядової ради Банку за 2023 рік та затвердження заходів/прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради Банку.
3. Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2023 рік.
4. Затвердження фінансової звітності Банку за 2023 рік.
5. Розгляд висновків зовнішньої аудиторської фірми щодо перевірки фінансової звітності Банку за 2023 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.
6. Розподіл прибутку і збитків Банку за 2023 рік.
7. Про дострокове припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради Банку.
8. Визначення кількісного складу Наглядової ради Банку.
9. Обрання Наглядової ради Банку.
10. Затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з Головою та членами Наглядової ради Банку (в т.ч. встановлення розміру їх винагороди). Обрання особи, яка уповноважується на підписання цих договорів.
11. Оформлення витягів з рішення Єдиного Акціонера.

ВИРІШИВ:

Рішення з питання № 1: Затвердити Звіт Правління Банку про фінансово-господарську діяльність Банку в 2023 році без зауважень і додаткових заходів (Звіт додається - додаток 1.1). Визнати роботу Правління Банку за період з 01.01.2023 по 31.12.2023 задовільною.

Рішення з питання № 2: Затвердити Звіт Наглядової ради Банку за 2023 рік без зауважень і додаткових заходів (Звіт додається - додаток 2.1). Визнати роботу Наглядової ради Банку за період з 01.01.2023 по 31.12.2023 задовільною.

Рішення з питання № 3: Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2023 рік (Звіт додається - додаток 3.1).

Рішення з питання № 4: Затвердити фінансову звітність Банку за 2023 рік (фінансова звітність додається - додаток 4.1).

Рішення з питання № 5: Розглянути висновки зовнішньої аудиторської фірми щодо перевірки фінансової звітності Банку за 2023 рік та затвердити план заходів за результатами розгляду аудиторського звіту та висновку щодо перевірки фінансової звітності Банку за 2023 рік (висновки та план заходів додаються - додаток 5.1).

Рішення з питання № 6: Затвердити наступний порядок розподілу прибутку в розмірі 1 057 356,21 грн., що був отриманий Банком за результатами діяльності в 2023 році:

- здійснити відрахування до резервного фонду Банку в розмірі 10 відсотків чистого прибутку, що становить 105 735,62 грн.;
- решту суми прибутку за 2023 рік у розмірі 951 620,59 грн. направити на часткове покриття збитків минулих років.

Дивіденди за підсумками роботи АТ "ЮНЕКС БАНК" за 2023 рік не нараховувати та не виплачувати.

Рішення з питання № 7: З 29 квітня 2024 року достроково припинити повноваження членів Наглядової ради Банку, а саме: Голови Наглядової ради - Баранова Євгена Марковича - представника акціонера; членів Наглядової ради Банку: Іво Сухі [Ivo Such?] - представника акціонера, Александра Лабак [Alexander Labak] - незалежного директора, Еріха Чомора [Erich ?omor] - незалежного директора, Козляра Андрія Віталійовича [Kozliar Andrei] - незалежного директора.

Рішення з питання № 8: Встановити кількісний склад Наглядової ради Банку у кількості 5 (п'яти) осіб.

Рішення з питання № 9: До складу Наглядової ради Банку, що приступить до виконання своїх повноважень з 29.04.2024 року на строк три роки, обрані: Баранов Євген Маркович - представник акціонера Банку, не є акціонером Банку; Іво Сухі [Ivo Such?] - представник акціонера Банку, не є акціонером Банку; Козляр Андрій Віталійович [Kozliar Andrei] - незалежний директор; Александер Лабак [Alexander Labak] - незалежний директор; Еріх Чомор [Erich ?omor] - незалежний директор. Обрати Головою Наглядової ради Банку Баранова Євгена Марковича.

Рішення з питання № 10: Затвердити умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами та Головою Наглядової ради Банку та встановити розмір їх винагороди на рівні, визначеному у проектах договорів, що додаються. Обрати уповноваженою особою для підписання договорів з членами Наглядової ради Банку (включно з додатковими угодами та договорами про внесення змін до них) - Голову Правління Банку або особу, яка буде виконувати обов'язки Голови Правління Банку.

Рішення з питання № 11: Визначити уповноваженою особою для підписання витягів з цього рішення акціонера АТ "ЮНЕКС БАНК" Голову Правління Банку або особу, яка виконує обов'язки Голови Правління Банку з метою наступного подання витягів контролюючим органам та іншим особам у випадках передбачених чинним законодавством України та нормативно - правовими актами Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, інших уповноважених органів.

Це Рішення має статус протоколу загальних зборів учасників АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК".

Підпис Єдиного Акціонера,
компанії НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД
[NAPALOR HOLDINGS LIMITED]
в особі Уповноваженого представника
Туюкова

_____ Анастасія

URL-адреса протоколу
загальних зборів:

<https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram>

Дата проведення	01.07.2024
Спосіб проведення	Х очне голосування, місце проведення: м.Київ, вул.Васильківська, 14, Головний офіс АТ "ЮНЕКС БАНК" електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Оскільки Банк має єдиного акціонера, то згідно з ч. 1 ст. 60 Закону України "Про акціонерні товариства" від 27.07.2022 р. № 2465-IX (в чинній редакції) (далі - Закон) до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 40 - 57 вказаного З

Питання порядку денного та прийняті рішення:

Єдиний Акціонер, від імені якого на підставі довіреності діє Уповноважений представник - Безсонова Катерина Олександрівна, розглянувши питання, що увійшли до Порядку денного:

1. Про внесення змін до умов цивільно-правового договору, що укладений з Головою Наглядової ради Банку.
2. Оформлення витягів з рішення Єдиного Акціонера.

ВИРІШИВ:

Рішення з питання № 1:

Внести зміни до умов цивільно-правового договору, затвердженого рішенням Єдиного акціонера Банку №8 (55) від 26.04.2024 року, що укладений з Головою Наглядової ради Банку, та встановити розмір його винагороди на рівні, визначеному в додатковій угоді, що додається. Обрати уповноваженою особою для підписання додаткової угоди з Головою Наглядової ради Банку - Голову Правління Банку або особу, яка буде виконувати обов'язки Голови Правління Банку.

Рішення з питання № 2:

Визначити уповноваженою особою для підписання витягів з цього рішення акціонера АТ "ЮНЕКС БАНК" Голову Правління Банку або особу, яка виконує обов'язки Голови Правління Банку з метою наступного подання витягів контролюючим органам та іншим особам у випадках передбачених чинним законодавством України та нормативно - правовими актами Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, інших уповноважених органів.

Це Рішення має статус протоколу загальних зборів учасників АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК".

Підпис Єдиного Акціонера,
компанії НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД
[NAPALOR HOLDINGS LIMITED]
в особі Уповноваженого представника
Безсонова

_____ Катерина

URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram
---	---

Дата проведення	27.09.2024
Спосіб проведення	Х очне голосування, місце проведення: м.Київ, вул.Васильківська, 14, Головний офіс АТ "ЮНЕКС БАНК" електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Оскільки Банк має єдиного акціонера, то згідно з ч. 1 ст. 60 Закону України "Про акціонерні товариства" від 27.07.2022 р. № 2465-IX (в чинній редакції) (далі - Закон) до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 40 - 57 вказаного З

Питання порядку денного та прийняті рішення:

Єдиний Акціонер, від імені якого на підставі довіреності діє Уповноважений представник - Марчук Богдана Василівна, розглянувши питання, що увійшли до Порядку денного:

1. Збільшення розміру статутного капіталу Банку шляхом емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.
2. Прийняття рішення про емісію акцій.
3. Визначення уповноваженого органу Банку для цілей здійснення збільшення розміру статутного капіталу Банку шляхом емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.
4. Визначення уповноважених осіб Банку для цілей здійснення збільшення розміру статутного капіталу Банку шляхом емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.

ВИРІШИВ:

Рішення з питання № 1:

Збільшити розмір статутного капіталу Банку на 120 000 000,00 грн. (сто двадцять мільйонів 00 копійок) шляхом додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків без здійснення публічної пропозиції.

Кількість акцій, що планується розмістити: 120 000 000 (сто двадцять мільйонів) простих іменних акцій.

Рішення з питання № 2:

Затвердити рішення про емісію акцій без здійснення публічної пропозиції, що наведене в додатку.

Рішення з питання № 3:

Визначити Наглядову раду Банку уповноваженим органом Банку, якому надаються повноваження щодо:

- визначення (затвердження) ціни розміщення акцій під час розміщення акцій у процесі емісії;
- прийняття рішення про дострокове закінчення розміщення у процесі емісії акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено);
- затвердження результатів емісії акцій;
- затвердження звіту про результати емісії акцій;
- прийняття рішення про відмову від емісії акцій;
- повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі визнання емісії недійсною або незатвердження в установлені законодавством строки результатів емісії акцій органом емітента, уповноваженим приймати таке рішення, або невнесення/непроведення державної реєстрації в установлені законодавством строки змін до статуту щодо збільшення розміру статутного капіталу, або у разі прийняття рішення про відмову від емісії акцій;
- внесення змін до рішення про емісію акцій в частині неістотних параметрів випуску акцій.

Рішення з питання №4:

Визначити Голову Правління Банку (або особу, яка виконує обов'язки Голови Правління Банку) уповноваженою особою Банку для проведення дій щодо забезпечення розміщення акцій.

Це Рішення має статус протоколу загальних зборів учасників АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК".

Підпис Єдиного Акціонера,
компанії НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД
[NAPALOR HOLDINGS LIMITED]
в особі Уповноваженого представника
Марчук

_____ Богдана

URL-адреса протоколу загальних зборів:

<https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram>

Дата проведення

16.12.2024

Спосіб проведення

X очне голосування, місце проведення: м.Київ, вул.Васильківська, 14, Головний офіс АТ "ЮНЕКС БАНК"
електронне голосування
опитування (дистанційно)

Суб'єкт скликання	Оскільки Банк має єдиного акціонера, то згідно з ч. 1 ст. 60 Закону України "Про акціонерні товариства" від 27.07.2022 р. № 2465-IX (в чинній редакції) (далі - Закон) до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 40 - 57 вказаного З
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Єдиний Акціонер, від імені якого на підставі довіреності діє Уповноважений представник - Туюкова Анастасія Олександрівна, розглянувши питання, що увійшли до Порядку денного:	
1. Про затвердження основних напрямів діяльності АТ "ЮНЕКС БАНК" на 2025-2027 роки. 2. Про затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ "ЮНЕКС БАНК" у новій редакції. 3. Про затвердження Кодексу корпоративного управління АТ "ЮНЕКС БАНК" у новій редакції. 4. Оформлення витягів з рішення Єдиного Акціонера.	
ВИРІШИВ:	
Рішення з питання № 1:	
1.1. Затвердити основні напрями діяльності АТ "ЮНЕКС-БАНК" на 2025-2027 роки відповідно до додатку до цього Рішення (додаток 1.1 - додається).	
Рішення з питання № 2:	
2.1. Затвердити Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ "ЮНЕКС БАНК" у новій редакції (додаток 2.1 - додається).	
Рішення з питання № 3:	
3.1. Затвердити Кодекс корпоративного управління АТ "ЮНЕКС-БАНК" у новій редакції (додаток 3.1 - додається).	
Рішення з питання № 4:	
4.1. Визначити уповноваженою особою для підписання витягів з цього рішення акціонера АТ "ЮНЕКС БАНК" Голову Правління Банку або особу, яка виконує обов'язки Голови Правління Банку з метою наступного подання витягів контролюючим органам та іншим особам у випадках передбачених чинним законодавством України та нормативно - правовими актами Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, інших уповноважених органів.	
Це Рішення має статус протоколу загальних зборів учасників АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК".	
Підпис Єдиного Акціонера, компанії НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД [NAPALOR HOLDINGS LIMITED] в особі Уповноваженого представника _____ Анастасія Туюкова	
URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram

Дата проведення	31.12.2024
Спосіб проведення	Х очне голосування, місце проведення: м.Київ, вул.Васильківська, 14, Головний офіс АТ "ЮНЕКС БАНК" електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Оскільки Банк має єдиного акціонера, то згідно з ч. 1 ст. 60 Закону України "Про акціонерні товариства" від 27.07.2022 р. № 2465-IX (в чинній редакції) (далі - Закон) до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 40 - 57 вказаного З
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Єдиний Акціонер, від імені якого на підставі довіреності діє Уповноважений представник - Туюкова	

Анастасія Олександрівна, розглянувши питання, що увійшли до Порядку денного:

1. Про затвердження Положення про Наглядову раду АТ "ЮНЕКС БАНК" у новій редакції.
2. Оформлення витягів з рішення Єдиного Акціонера.

ВИРІШИВ:

Рішення з питання № 1:

1.1. Затвердити Положення про Наглядову раду АТ "ЮНЕКС БАНК" у новій редакції відповідно до додатку до цього Рішення (додаток 1.1 - додається).

Рішення з питання № 2:

2.1. Визначити уповноваженою особою для підписання витягів з цього рішення акціонера АТ "ЮНЕКС БАНК" Голову Правління Банку або особу, яка виконує обов'язки Голови Правління Банку з метою наступного подання витягів контролюючим органам та іншим особам у випадках передбачених чинним законодавством України та нормативно - правовими актами Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, інших уповноважених органів.

Це Рішення має статус протоколу загальних зборів учасників АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК".

Підпис Єдиного Акціонера,
компанії НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД
[NAPALOR HOLDINGS LIMITED]
в особі Уповноваженого представника
Туюкова

_____ Анастасія

URL-адреса протоколу загальних зборів:

<https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram>

Частина 4. Рада

Персональний склад ради та її комітетів

Ім'я члена ради, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступни к голови ради	Голова / член комітету ради		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Баранов Євген Маркович (Голова Наглядової ради), обраний 26.04.2024 на 3 роки			X	V	V	
Іво Сухі, обраний 26.04.2024 на 3 роки						
Еріх Чомор, обраний 26.04.2024 на 3 роки				X	V	
Козляр Андрій Віталійович, обраний 26.04.2024 на 3 роки					X	
Александр Лабак, обраний 26.04.2024 на 3 роки				V		

Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань ради у звітному періоді:	104
з них очних:	2
з них заочних:	102
Опис ключових рішень ради:	- затвердження плану роботи Наглядової ради Банку на 2024 рік; - розгляду та затвердження Звіту про роботу Відділу внутрішнього аудиту (далі -

	ВВА) за 2023 рік та Плану роботи ВВА на 2024 рік; Звітів за результатами перевірок, проведених ВВА у другому півріччі 2024 року та протягом трьох кварталів 2024 року; Звітів щодо моніторингу виконання рекомендацій, наданих за результатами аудиторських перевірок станом на ключові дати; розгляду та затвердження Звіту про результати аудиторської перевірки дотримання вимог законодавства, що регулює відносини у сфері протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення АТ "ЮНЕКС БАНК"; - щомісячного прийняття рішень щодо дотримання ключових показників ризику Банку станом на перше число кожного місяця; - розгляду та затвердження щоквартальних звітів за результатами моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку; щоквартальних консолідованих звітів про інциденти операційного ризику Банку; результатів щоквартально проведених стрес-тестувань Банку; результатів самооцінки рівня операційного ризику в структурних підрозділах Банку; - Стратегія та бізнес-план розвитку АТ "ЮНЕКС БАНК" на 2025-2027 роки. - затвердження Стратегії управління непрацюючими активами та оперативний план в АТ "ЮНЕКС БАНК"; - розгляду звіту Департаменту ризиків щодо кредитного портфеля фізичних осіб; - розгляду та затвердження щоквартальних Звітів з моніторингу комплаєнс-ризиків з оцінкою комплаєнс-ризиків станом на останній день кожного кварталу; - розгляду результатів зовнішнього аудиту та погодження Плану заходів за результатами розгляду аудиторського звіту щодо перевірки фінансової звітності Банку за 2023 рік; - погодження звіту Наглядової ради про результати роботи у 2023 році, що подається на розгляд та затвердження Загальним зборам учасників Банку з самооцінкою членів Наглядової ради; - погодження звіту Правління Банку про фінансово-господарську діяльність Банку в 2023 році та рекомендацій за наслідками розгляду цього звіту; - погодження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за результатами діяльності Наглядової ради у 2023 році, для надання на затвердження річним Загальним зборам учасників Банку; - розгляду та затвердження звіту керівництва (звіту про управління) за 2023 рік; - затвердження Звіту про винагороду членів та Голови Правління Банку за результатами діяльності Правління у 2023 році; - затвердження інформації емітента цінних паперів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" за 2023 рік; - призначення/звільнення/продовження повноважень Голови та членів Правління Банку і визначення умов трудових договорів (контрактів) з ними; - затвердження змін організаційної структури управління Банку та положень про структурні підрозділи відповідно до змін організаційної структури управління; - визначення аудиторської фірми на проведення зовнішнього аудиту річної фінансової звітності, оцінки якості активів та консолідованої звітності /за необхідності/ Банку за 2023 рік; - закриття окремих відділень Банку; - щодо проведення оцінки колективної придатності Правління і Наглядової ради; - про створення в АТ "ЮНЕКС БАНК" комітетів Наглядової ради; - про погодження основних напрямків діяльності АТ "ЮНЕКС БАНК"; - про затвердження Бюджету Банку на 2025 рік.
--	---

Інформація про проведення засідання комітетів ради та загальний опис прийнятих рішень

	Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	3	15	

з них очних:	0	0	
з них заочних:	3	15	
Опис ключових рішень комітету ради:	1. Про розгляд результатів проведення конкурсу з відбору аудиторських фірм та надання рекомендацій Наглядовій раді стосовно обрання аудиторської фірми для здійснення обов'язкового аудиту річної фінансової звітності Банку за 2024 рік і проведення оцінки якості активів і прийнятності забезпечення за кредитними операціями (за необхідності). 2. Про погодження змін до Плану роботи Служби внутрішнього аудиту в 2024 році. 3. Щодо розгляду Звіту про перевірку плану відновлення Банку та банківської групи. 4. Про погодження Порядку оцінки ризиків, корпоративного управління та ефективності функціонування системи внутрішнього контролю. 5. Про погодження Методики складання ризик-орієнтованого плану перевірок Службою внутрішнього аудиту в новій редакції (версія 3.0).	1. Про внесення змін до трудового договору Коляско Т.В., директора Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами, члена Правління АТ "ЮНЕКС БАНК". 2. Про припинення повноважень та звільнення начальника Служби внутрішнього аудиту АТ "ЮНЕКС БАНК" Погребняка Романа Олександровича. 3. Про призначення Талалуєвої Н.В. на посаду головного аудитора Служби внутрішнього аудиту АТ "ЮНЕКС БАНК". 4. Про визначення Переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку. 5. Про визначення Переліку суттєвих структурних підрозділів Банку. 6. Продовження терміну повноважень Головного бухгалтера, члена Правління Шиманської Світлани Михайлівни та затвердження нової редакції трудового договору із нею. 7. Про припинення повноважень та звільнення члена Правління, директора Департаменту ризиків, головного ризик-менеджера АТ "ЮНЕКС БАНК" Мельничука Юрія Олеговича. 8. Про призначення тимчасово виконуючого обов'язки головного ризик-менеджера АТ "ЮНЕКС БАНК". 9. Про підтвердження	

		кількісного складу Правління АТ "ЮНЕКС БАНК". 10. Про призначення тимчасово виконуючого обов'язки начальника Служби внутрішнього аудиту АТ "ЮНЕКС БАНК". 11. Про встановлення розміру винагороди заступнику начальника Служби внутрішнього аудиту АТ "ЮНЕКС БАНК" Погребняку Р.О. 12. Про затвердження посадової інструкції заступника начальника Служби внутрішнього аудиту АТ "ЮНЕКС БАНК". 13. Про внесення змін до трудового договору Шиманської С.М., Головного бухгалтера, члена Правління АТ "ЮНЕКС БАНК". 14. Про внесення змін до трудового договору Махноносової В.В., Операційного директора, члена Правління АТ "ЮНЕКС БАНК". 15. Про встановлення розміру винагороди Вальковій І.О, Директору Департаменту фінансового моніторингу та валютного нагляду АТ "ЮНЕКС БАНК". 16. Про призначення начальника Служби внутрішнього аудиту АТ "ЮНЕКС БАНК". 17. Про встановлення розміру винагороди начальнику Служби внутрішнього аудиту АТ "ЮНЕКС БАНК" Погребняку Р.О. 18. Про затвердження Положення та посадових інструкцій Служби внутрішнього аудиту АТ "ЮНЕКС БАНК".	
--	--	---	--

		19. Про призначення Головного ризик-менеджера АТ "ЮНЕКС БАНК". 20. Про встановлення розміру винагороди Головному ризик-менеджеру АТ "ЮНЕКС БАНК". 21. Про припинення повноважень та звільнення начальника Управління комплаєнс, годового комплаєнс-менеджера АТ "ЮНЕКС БАНК" Безкровного Олега Миколайовича. 22. Про затвердження посадових інструкцій співробітників Департаменту ризиків АТ "ЮНЕКС БАНК". 23. Про призначення Гулеватого Олександра Сергійовича начальником Управління комплаєнс та тимчасово виконуючим обов'язки годового комплаєнс-менеджера АТ "ЮНЕКС БАНК". 24. Про встановлення розміру винагороди Гулеватому Олександру Сергійовичу, начальнику Управління комплаєнс АТ "ЮНЕКС БАНК". 25. Про визначення Переліку посад, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку, погодження та укладання трудових договорів з особами, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку АТ "ЮНЕКС БАНК". 26. Про виплату результативної надбавки Золотко Г.В., директорці Департаменту казначейських операцій, члену Правління.	
--	--	--	--

		27. Про внесення змін до трудового договору Матвійчука Д.Р., начальника Управління інфраструктури та телекомунікацій Департаменту цифрової трансформації та інформаційних технологій, впливової особи АТ "ЮНЕКС БАНК".	
Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту			

1ий комітет - Аудиторський комітет.

2ий комітет - Комітет з питань призначень і винагород

Звіт ради

Відповідно до чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку, а саме: Статуту Банку, Кодексу корпоративного управління Банку, Положення про Наглядову раду Банку, затверджених Рішенням єдиного акціонера АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" компанією НАПАЛОР ХОЛДІНГЗ ЛІМІТЕД/NAPALOR HOLDINGS LIMITED №7 (54) від 25.12.2023 року, Наглядова рада звітує про свою діяльність у 2024 році.

Наглядова рада є колегіальним органом управління Банку, що здійснює захист прав акціонерів Банку, вкладників Банку та інших кредиторів Банку і в межах компетенції контролює та регулює діяльність Правління Банку.

Оцінка складу, структури та діяльності Наглядової ради Банку, як колегіального органу.

Станом на 01.01.2024 року Наглядова рада діяла у складі, який було обрано Рішенням позачергових Загальних зборів учасників АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК", що відбулися 24 травня 2021 року (Протокол №46 від 24.05.2021):

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

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

Протягом звітного періоду діючий склад Наглядової ради був переобраний на новий строк (рішення Єдиного акціонера від 26.04.2024 р. №8(55)).

Таким чином, відповідно до рішення Єдиного акціонера від 26.04.2024 р. №8(55), починаючи з 29.04.2024 року Наглядова рада Банку діяла в такому складі:

Голова Наглядової ради - Баранов Євген Маркович (представник акціонера);

Члени Наглядової ради:

- Іво Сухі (представник акціонера);
- Еріх Чомор (незалежний директор);
- Александер Лабак (незалежний директор);
- Козляр Андрій Віталійович (незалежний директор).

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

Склад

Наглядової ради оптимальний для виконання її функцій.

Згідно з рішенням Наглядової ради від 28.12.2023 (протокол №96) були створені наступні комітети: Аудиторський комітет, Комітет з питань призначень та винагород. Всі члени Наглядової ради Банку брали активну участь у її діяльності.

Засідання Наглядової ради Банку скликалися за ініціативою Голови Наглядової ради Банку та проводилися в міру необхідності. Головував на засіданнях Голова Наглядової ради Банку. Кворум засідань - проста більшість від загального складу Наглядової ради. Повідомлення про проведення засідання Наглядової ради надсилося (надавалося) членам Наглядової ради секретарем Наглядової ради у порядку та строки визначені Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку. Не пізніше як за 2 (два) дні до дати засідання членам Наглядової ради надавалися порядок денний відповідного засідання та документи, необхідні для прийняття рішень з питань порядку денного засідання. На вимогу членів Наглядової ради Банку секретарем Наглядової ради надавалися додаткові документи та пояснення, як завчасно до проведення засідання так і під час його проведення.

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

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

Наглядова рада Банку ухвалювала рішення з питань, що належать до її компетенції згідно чинного законодавства України, Статуту Банку, Кодексу корпоративного управління Банку, Положення про Наглядову раду Банку.

Оцінка компетентності та ефективності членів Наглядової ради Банку.

Всі члени Наглядової ради Банку мають необхідний рівень освіти, компетентності, ділової репутації та професійної придатності для якісного виконання своїх обов'язків. Члени Наглядової ради Банку мають чітке і повне розуміння істотних ризиків діяльності Банку, відповідально ставляться 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.

Наглядова рада Банку забезпечує наявність в Банку ефективної системи моніторингу та запобігання потенційних конфліктів інтересів на рівні вищого менеджменту. У Банку діють ефективні інструменти для попередження, виявлення і регулювання конфлікту інтересів членів Наглядової ради Банку.

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.

В цьому Звіті надана персональна скорочена оцінка складу Наглядової ради Банку, який діяв станом на 31.12.2024.

1. Голова Наглядової ради Банку Баранов Є.М.

Освіта: вища економічна, Київський національний економічний університет ім. В.Гетьмана.

Інформація про діяльність, як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність: директор в ТОВ "Драгон Капітал Інвестмент".

Незалежність в прийнятті рішень: Акціонер Банку не обмежував повноваження своїх представників, як членів Наглядової ради.

Ефективність: брав участь у всіх засіданнях Наглядової ради Банку; підготовленість до засідань та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів - 5 балів із 5.

2. Член Наглядової ради Банку Іво Сухі.

Освіта: вища економічна, Празький економічний університет (Вища школа економіки).

Інформація про діяльність, як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність: виконавчий директор в компанії Pricor a.s., Dragon Capital (Cyprus) Limited, Dragon Capital s.r.o.

Незалежність в прийнятті рішень: Акціонер Банку 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.

3. Член Наглядової ради Банку Еріх Чомор.

Освіта: вища, Вища школа економіки (Прага).

Інформація про діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність: головний виконавчий директор в компанії Tea Tree Bay, s.r.o.

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.

4. Член Наглядової ради Банку Александер Лабак.

Освіта: Вища, Університет економіки Відня.

Інформація про діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність: : власник (директор) в компанії Bright AL Advisory.

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.

5. Член Наглядової ради Банку Козляр А.В.

Освіта: Вища, Університет Саут Бенк (Британія).

Інформація про діяльність, як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність:

Генеральний директор, члена Ради директорів в Європейський fintech/Група споживчих фінансів.

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.

Оцінка незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради Банку.

Кожен незалежний член Наглядової ради (незалежний директор) Банку відповідає, як загальним вимогам щодо незалежності, викладеним у статті 73-1 Закону України "Про акціонерні товариства" так і додатковим вимогам, що встановлені нормативними актами Національного банку України, а саме:

1) не входив протягом попередніх п'яти років до складу органів управління Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;

2) не одержує та не одержував 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;

3) не володіє (прямо або опосередковано) 5 і більше відсотками статутного капіталу Банку, не є посадовою особою або особою, яка здійснює управлінські функції в ньому, а також не є фізичною особою - підприємцем, яка протягом минулого року мав істотні ділові відносини з Банком та/або афілійованими з ним юридичними особами;

4) не є та не був протягом попередніх трьох років незалежним аудитором Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;

5) не є та не був протягом попередніх трьох років працівником аудиторської фірми, яка протягом попередніх трьох років надавала аудиторські послуги Банку та/або афілійованим з ним юридичним особам;

6) не є та не був протягом попередніх трьох років працівником Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;

7) не є акціонером - власником контрольного пакета акцій та не є представником акціонера - власника контрольного пакета акцій Банку в будь-яких цивільних відносинах;

8) не був сукупно більш як 12 років членом наглядової ради Банку;

9) не є близькою особою осіб, зазначених у пунктах 1-8.

Оцінка виконання Наглядовою радою поставлених цілей.

Поставлені цілі досягаються Наглядовою радою Банку шляхом прийняття відповідних рішень на її засіданнях та контролем їх виконання.

Протягом звітного періоду Наглядовою радою було проведено 104 засідання, на яких було розглянуто і прийнято рішення зі 194 питань, в т.ч. щодо:

- затвердження плану роботи Наглядової ради Банку у 2024 році;

- розгляду та затвердження Звіту про роботу Відділу внутрішнього аудиту (далі - ВВА) за 2023 рік та Плану роботи ВВА на 2024 рік; Звітів за результатами перевірок, проведених ВВА у другому півріччі 2024 року та на протязі трьох кварталів 2024 року; Звітів щодо моніторингу виконання рекомендацій, наданих за результатами аудиторських перевірок станом на ключові дати; 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";

- розгляду стану виконання Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту на 2022 - 2023 роки;
- щомісячного прийняття рішень щодо дотримання ключових показників ризику Банку станом на перше число кожного місяця;
- регулярні звіти Правління про результати діяльності;
- про надання згоди на проведення (подальше схвалення) значних правочинів, вчинених АТ "ЮНЕКС БАНК" за звітний період, щодо операцій з депозитними сертифікатами Національного банку України;
- про затвердження Переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку;
- розгляду та затвердження щоквартальних звітів за результатами моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку; щоквартальних консолідованих звітів про інциденти операційного ризику Банку; результатів щоквартально проведених стрес-тестувань Банку; результатів самооцінки рівня операційного ризику в структурних підрозділах Банку;
- Стратегія та бізнес-план розвитку АТ "ЮНЕКС БАНК" на 2025-2027 роки;
- про затвердження Бізнес-моделі АТ "ЮНЕКС БАНК" на 2023-2025 роки;
- про затвердження Плану заходів на виконання рекомендацій Національного банку України за результатами інспекційної перевірки АТ "ЮНЕКС БАНК";
- про затвердження Плану на виконання рекомендацій Національного банку України, викладених у листах НБУ щодо належної організації корпоративного управління, ефективності, та адекватності функціонування системи управління ризиками ВК/ФТ та внутрішнього контролю банку в частині ПВК/ФТ;
- про розгляд рішень Національного банку України про застосування заходів впливу;
- затвердження Стратегії управління непрацюючими активами та оперативний план в АТ "ЮНЕКС БАНК";
- розгляду звіту Департаменту ризиків щодо кредитного портфеля фізичних осіб;
- розгляду та затвердження щоквартальних Звітів з моніторингу комплаєнс-ризиків з оцінкою комплаєнс-ризиків станом на останній день кожного кварталу;
- про розгляд і затвердження звітів Корпоративного секретаря;
- розгляду результатів зовнішнього аудиту та погодження Плану заходів за результатами розгляду аудиторського звіту щодо перевірки фінансової звітності Банку за 2023 рік;
- погодження звіту Наглядової ради про результати роботи у 2023 році, що подається на розгляд та затвердження Загальним збором учасників Банку з самооцінкою членів Наглядової ради;
- погодження звіту Правління Банку про фінансово-господарську діяльність Банку в 2023 році та рекомендацій за наслідками розгляду цього звіту;
- погодження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за результатами діяльності Наглядової ради у 2023 році, для надання на затвердження річним Загальним збором учасників Банку;
- розгляду та затвердження звіту керівництва (звіту про управління) за 2023 рік;
- затвердження Звіту про винагороду членів та Голови Правління Банку за результатами діяльності Правління у 2023 році;
- затвердження інформації емітента цінних паперів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" за 2023 рік;
- призначення/звільнення/продовження повноважень Голови та членів Правління Банку і визначення умов трудових договорів (контрактів) з ними;
- затвердження змін організаційної структури управління Банку та положень про структурні підрозділи відповідно до змін організаційної структури управління;
- визначення аудиторської фірми на проведення зовнішнього аудиту річної фінансової звітності, оцінки якості активів та консолідованої звітності /за необхідності/ Банку за 2025 рік;
- закриття окремих відділень Банку;
- щодо проведення оцінки колективної придатності Правління і Наглядової ради;
- про необхідність і доцільність створення в АТ "ЮНЕКС БАНК" комітету з ризиків Наглядової ради;
- про погодження основних напрямків діяльності АТ "ЮНЕКС БАНК";
- про затвердження Бюджету Банку на 2025 рік.

У 2024 році були проведені спільні засідання з Правлінням Банку, на яких разом з членами Правління розглядалися та затверджувалися щоквартальні звіти Правління Банку щодо виконання основних показників бюджету та результатів діяльності Банку та були надані рекомендації за їх розглядом.

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

У звітному періоді Наглядовою радою була проведена оцінка ефективності діяльності Правління, а також проведена оцінка колективної придатності Наглядової ради Банку.

Протягом 2024 року Наглядовою радою Банку:

- розглядалися та затверджувалися внутрішні нормативні документи підрозділів контролю та зміни до них за потребою;
- щомісячно приймалися рішення стосовно схвалення значних правочинів вчинених Банком щодо операцій з депозитними сертифікатами Національного банку України;
- регулярно розглядалися звіти підрозділів контролю;
- проводився моніторинг виконання рекомендацій Національного банку України та приймалися відповідні рішення для закриття зауважень.

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

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

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

Підсумовуючи результати діяльності Наглядової ради у звітному періоді, вважаємо, що контролюючий орган виконав свою роботу у повному обсязі.

Наглядова рада, як орган управління, що здійснює захист прав акціонерів Банку в частині контролю та регулювання фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства та його виконавчого органу - Правління Банку, в повному обсязі використала свої права та обов'язки визначені діючими Статутом Банку, Кодексом корпоративного управління та Положенням про Наглядову раду Банку.

Частина 5. Виконавчий орган

Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів

Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступни к голови виконавч ого органу	Голова / член комітету виконавчого органу		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Іван Світек (Голова Правління)			X	V	V	V
Шиманська С.М.						V
Коляско Т.В.				V	V	
Золотько Г.В.					X	V
Махноносова В.В.						

Інформація про проведені засідання колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

1	2
Кількість засідань ради у звітному періоді:	211
з них очних:	4
з них заочних:	207
Опис ключових рішень ради:	1. Щодо розгляду Стратегії та бізнес-плану розвитку АТ "ЮНЕКС БАНК" на 2025-2027 роки. 2. Щодо розгляду Бюджету АТ "ЮНЕКС БАНК" на 2025 рік, а також бюджетів Департаменту ризиків, Управління комплаєнс, Служби внутрішнього аудиту, Корпоративного секретаря та Департаменту фінансового моніторингу та валютного нагляду на 2025 рік.

	3. Про погодження Організаційної структури управління АТ "ЮНЕКС БАНК". 4. Щодо затвердження лімітів на проведення міжбанківських операцій. 5. Про затвердження переліку пов'язаних із АТ "ЮНЕКС БАНК" осіб. 6. Про погодження внутрішніх нормативних документів з питань ризиків. 7. Про розгляд та погодження Звіту щодо оцінки комплаєнс-ризиків в АТ "ЮНЕКС БАНК". 8. Управлінський звіт щодо оцінки ризиків, на які наражається Банк. 9. Щодо затвердження внутрішніх нормативних документів Банку з питань інтернет-еквайрингу. 10. Щодо придбання ОВДП в національній валюті. 11. Про затвердження внутрішніх нормативних документів з питань інформаційної безпеки. 12. Щодо розгляду Звіту про результати діяльності АТ "ЮНЕКС БАНК". 13. Щодо дотримання ключових показників ризику. 14. Про погодження розрахунку ризик-апетиту Банку (схильності до ризику в частині ВК/ФТ) на 2024 рік.
--	--

Інформація про проведені засідання комітетів колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

	Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	233	84	38
з них очних:	1	0	0
з них заочних:	232	84	38
Опис ключових рішень комітету ради:	Прийняття рішень про надання кредитів фізичним та юридичним особам	Аналіз ринку та затвердження процентних ставок за активними та пасивними операціями	Аналіз ринку та перегляд діючих тарифів Банку

1ий комітет - Кредитний комітет

Протягом 2024 року було проведено 233 засідання Кредитного комітету, на яких було розглянуто 651 питання:

- 1 квартал - 52 (розглянуто 117 питань),
- 2 квартал - 58 (розглянуто 149 питань),
- 3 квартал - 59 (розглянуто 142 питання),
- 4 квартал - 64 (розглянуто 243 питання).

2ий комітет - КУАП

Протягом 2024 року було проведено 84 засідання Комітету з питань управління активами та пасивами, на яких було розглянуто 111 питань:

- 1 квартал - 29 (розглянуто 35 питань),
- 2 квартал - 25 (розглянуто 34 питання),
- 3 квартал - 14 (розглянуто 20 питань),
- 4 квартал - 16 (розглянуто 22 питання).

3ій комітет - Тарифний комітет

Протягом 2024 року було проведено 38 засідань Тарифного комітету, на яких було розглянуто 52 питання:

- 1 квартал - 10 засідань (розглянуто 19 питань);
- 2 квартал - 12 засідань (розглянуто 16 питань);
- 3 квартал - 8 засідань (розглянуто 8 питань);
- 4 квартал - 8 засідань (розглянуто 9 питань).

Звіт виконавчого органу

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.

У межах своєї компетенції Правління Банку діє від імені Банку, підзвітне та Наглядовій раді Банку.

Члени Правління (в тому числі його Голова) призначаються Наглядовою радою Банку на строк та на умовах, визначених Наглядовою радою.

Кількісний склад Правління Банку не може бути менше трьох осіб. До складу Правління Банку входять Голова Правління Банку, його заступники (входять до складу Правління Банку за посадою) та інші члени Правління Банку.

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.

З Головою Правління Банку та членами Правління Банку на строк їх повноважень укладаються контракти. Від імені Банку контракти з Головою Правління Банку та членами Правління Банку підписує Голова Наглядової ради Банку або інша уповноважена рішенням Наглядової ради Банку особа.

1) оцінка складу, структури та діяльності виконавчого органу;

Протягом звітного періоду Правління Банку діяло у наступному складі:

- Іван Світек [Ivan Svitek] - Голова Правління;

- Мельничук Юрій Олегович - Директор Департаменту ризиків, головний ризик-менеджер, член Правління (09.08.2024р. звільнено з займаної посади за угодою сторін відповідно до п.1 ст.36 КЗпП України);

- Золотько Ганна Вікторівна - Директор Департаменту казначейських операцій, член Правління;

- Махноносова Вікторія Вікторівна - Операційний директор, член Правління;

- Шиманська Світлана Михайлівна - Головний бухгалтер, член Правління;

- Коляско Тетяна Володимирівна - Директор Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами, член Правління.

Кількісний склад Правління складає 5 осіб, що відповідає вимогам законодавства. Склад Правління сформований з дотриманням принципу різноманітності - присутні представники обох статей (гендерна складова), різного віку (вікова складова) та досвіду (наявний в тому числі міжнародний). Всі члени Правління мають вищу освіту. Голова Правління має досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі більше п'яти років у сукупності, у тому числі на керівних посадах - більше трьох років. Члени Правління мають досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі у сукупності більше п'яти років. Член Правління - головний бухгалтер має досвід роботи за фахом у банківському та/або фінансовому секторі у сукупності більше п'яти років. Склад Правління сформований відповідно до Стратегії роботи Банку на найближчі роки та має всі необхідні для цього компетенції.

2) оцінка компетентності та ефективності керівника та заступників керівника / голови та членів колегіального виконавчого органу, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну;

Протягом звітного періоду всі члени Правління належним чином виконували свої посадові обов'язки, були присутніми на засіданнях Правління та брали участь в прийнятті рішень, віднесених до компетенції Правління.

Всі члени Правління відповідають кваліфікаційним вимогам, встановленим Національним банком України.

Всі члени Правління Банку:

1) мають можливість приділяти достатньо часу для виконання покладених на них обов'язків.

2) не мають реальних або потенційних конфліктів інтересів, що можуть зашкодити належному виконанню обов'язків керівника Банку;

3) дотримуються обмежень, визначених статтею 26 Закону України "Про запобігання корупції", статтями 39, 42 Закону країни "Про банки і банківську діяльність" та статтею 65 Закону України "Про Національний банк України".

Професійний та управлінський досвід членів Правління:

ПІБ Освіта, профіль

Основні напрямки діяльності

Світек І. Вища, фінансова.

Додатково - ступінь MBA. Фінанси, Роздрібний та корпоративний бізнес, Інвестиційна діяльність - понад 5 років управлінського та професійного досвіду

Шиманська С.М. Вища, фінансова Фінанси - понад 5 років управлінського та професійного досвіду

Коляско Т.В. Вища, економічна Роздрібний та корпоративний бізнес - понад 5 років управлінського та професійного досвіду

Махноносова В.В. Вища, фінансова та юридична Супроводження банківських операцій - понад 5 років управлінського та професійного досвіду
Золотько Г.В. Вища, економічна та технічна Казначейство - понад 5 років управлінського та професійного досвіду

1. Голова Правління Іван Світек - є одним із провідних спеціалістів в сфері фінансів та банкінгу, а також менеджером - управлінцем вищого рівня з великим досвідом роботи в країнах ЄС, Східної Європи, Латинської Америки. Отримав ступінь бакалавра в Коледжі Клермонт Мак-Кенна (Claremont McKenna College), Каліфорнія, США (1986-1990), навчаючись за подвійною спеціалізацією в економіці та політології. В період 1993-1994 рр. отримав ступінь MBA в бізнес-школі INSEAD, Франція, за програмою магістра ділового адміністрування, спеціалізація - фінанси. Має неперершний досвід управління як фінансовими установами, так і міжнародними компаніями. Впродовж своєї кар'єри у фінансах був радником міністра фінансів Чехословаччини, працював у Citibank (Прага, Чехія), у Pepsi Cola International в Австрії та Чехії, обіймав керівні посади в компаніях міжнародної групи General Electric у Чехії, Ірландії, Бразилії. Обіймав посади керуючого директора і Голови Правління банку "Хоум Кредит" в Росії (входить до міжнародного холдингу Home Credit B. V. зі штаб-квартирою в Амстердамі, Нідерланди). На цій посаді вивів "Хоум Кредит" на провідні позиції в сегменті роздрібного кредитування. У 2017-2018 роках обіймав посади члена Правління та Генерального менеджера АТ "Альфа-Банк". До сфер відповідальності відносилось забезпечення ефективної діяльності Правління, координацію діяльності Правління із Наглядовою радою та іншими колегіальними органами Банку, а також відповідальність за напрямок розвитку бізнесу. Такий значний досвід у сфері фінансів, та, зокрема, у банківському секторі і роздрібному кредитуванні гарантує можливість успішно координувати діяльність Банку та представляти його інтереси як на національній, так і на міжнародній арені.

Ефективність: брав участь у всіх засіданнях Правління (крім випадків офіційного перебування у відпустці). Підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів - 5 балів із 5.

2. Коляско Т.В - має вищу економічну освіту, магістр у сфері економіки. В банківській системі працює з 2003 року, загальний стаж роботи в банківській системі 19 років. Працювала у великих системних банках, таких як Укрсоцбанк, Альфа-банк, а також в банках з іноземним капіталом, таких як UniCredit Bank. Була членом Кредитного комітету, Комітету з управління активами та пасивами. На керуючих посадах корпоративного бізнесу більш ніж 15 років. Має значний досвід роботи з організації корпоративного бізнесу щодо стратегії, розвитку, а також залучення та обслуговування юридичних осіб.

Ефективність: брала участь у всіх засіданнях Правління (крім випадків офіційного перебування у відпустці). Підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів - 5 балів із 5.

3. Шиманська С.М. - має вищу економічну освіту (Львівський банківський інститут Національного банку України). Загальний стаж роботи в банківській системі понад 26 років. На керівних посадах з 1998 року. Протягом останніх 18 років працювала на посадах головного бухгалтера (заступника головного бухгалтера), була членом Правління в банках. Має значний досвід роботи в сфері організації бухгалтерської служби в банку, ведення фінансового обліку та складання звітності за МСФЗ, формування статистичної звітності для НБУ та інших регуляторних органів, ведення податкового обліку та подання відповідної звітності в фіскальні органи.

Ефективність: брала участь у всіх засіданнях Правління (крім випадків офіційного перебування у відпустці). Підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів - 5 балів із 5.

4. Махноносова В.В. - має вищу економічну та юридичну освіти. Загальний стаж роботи в банківській системі понад 21 рік. На керівних посадах з 2004 року. Протягом трудової діяльності працювала на посадах заступника Головного бухгалтера, операційного директора. Має значний досвід роботи в напрямках ведення бухгалтерського обліку і складання статистичної звітності, централізованого супроводження банківських операцій, контроль виконання операцій казначейства.

Ефективність: брала участь у всіх засіданнях Правління (крім випадків офіційного перебування у відпустці). Підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів - 5 балів із 5.

5. Золотько Г.В. - має вищу економічну та технічну освіти. В банківській системі працює з 2004 року, загальний стаж роботи в банківській системі 18 років. Працювала в різних банках, в тому числі на керівних посадах понад 9 років. Має великий досвід роботи в казначействі банку.

Ефективність: брала участь у всіх засіданнях Правління (крім випадків офіційного перебування у відпустці). Підготовленість к засіданням та ретельність аналізу необхідних для прийняття рішень матеріалів - 5 балів із 5.

Голова Правління та члени Правління Банку не займали посади в інших юридичних особах.

3) оцінка виконання виконавчим органом поставлених цілей особи. В межах цього пункту зазначається інформація щодо впливу рішень, прийнятих виконавчим органом протягом звітного періоду, на досягнення поставлених перед особою стратегічних цілей.

Протягом звітного періоду Правлінням Банку було проведено 211 засідань, на яких було розглянуто і прийнято рішення з 447 питань, пов'язаних з поточною діяльністю Банку. Правління Банку здійснювало:

- щомісячне погодження значних правочинів щодо операцій з депозитними сертифікатами Національного банку України.
- розгляд рекомендацій відділу внутрішнього аудиту за результатами аудиторських перевірок,
- розгляд звітів про роботу комітетів Правління (Кредитний комітет, КУАП, Тарифний комітет тощо)
- щомісячне затвердження: переліку пов'язаних із банком осіб; лімітів на міжбанківські операції.
- розгляд питань незастосування до позичальників штрафних санкцій за договорами про споживчий кредит, пов'язаного з запровадженням карантину.
- погодження/затвердження внутрішніх нормативних документів та змін до них.
- розгляд та затвердження щоквартальних звітів за результатами моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку; щоквартальних консолідованих звітів про інциденти операційного ризику Банку; результатів щоквартально проведених стрес-тестувань Банку.
- погодження укладення/продовження дії договорів оренди.
- щомісячний розгляд питань щодо дотримання ключових показників ризику та управлінської звітності про ризики.
- регулярний розгляд питання про результати роботи Банку/відділень банку.
- розгляд та погодження питань щодо Організаційної структури управління.
- щоквартальний розгляд звітів щодо оцінки комплаєнс-ризиків.
- розгляд співробітництва з контрагентами з питань господарсько-операційної діяльності.

Рішення Правління Банку приймалися простою більшістю голосів членів Правління Банку, які беруть участь у засіданні. При рівній кількості голосів "за" і "проти" приймалося рішення, за яке проголосував Голова Правління Банку.

4) інформація про те, яким чином діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності особи.

Правління Банку забезпечувало незалежність виконання обов'язків підрозділами контролю шляхом невлучання в процеси їх роботи.

Правління Банку інформувало Наглядову раду Банку про рівень ризиків, що виникали під час діяльності Банку.

Правління Банку регулярно розглядало управлінську звітність та приймало відповідні рішення.

Діяльність Правління протягом звітного періоду забезпечило сталий розвиток Банку.

Частина 6. Інформація про корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності

Ім'я	Кушнірук Олександр Андрійович
РНОКПП	
УНЗР	
Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря	Положення про корпоративного секретаря
Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря	Наглядова рада
Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря	28.12.2023 96
Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період	07.01.2025 2
Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за	Звіт Корпоративного секретаря за підсумками роботи в I кварталі 2024 року

завітний період	Скорочення, що застосовуються у Звіті: Банк - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК". Звітний період - з 01.01.2024р. до 31.03.2024р. Відповідно до чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку, а саме: Статуту Банку, Кодексу корпоративного управління Банку, Положення про Наглядову раду Банку, Положення про Корпоративного секретаря, Корпоративний секретар звітує Наглядовій раді про свою діяльність у I кварталі 2024 року. Протягом I кварталу 2024 року Корпоративним секретарем було організовано та проведено: - 26 засідань Наглядової ради, на яких розглянуто 41 питання; - 49 засідань Правління, на яких було розглянуто 100 питань; - 51 засідання Кредитного комітету, на яких було розглянуто 121 питання; - 28 засідань КУАП, на яких було розглянуто 35 питань; - 9 засідань Тарифного комітету, на яких було розглянуто 18 питань; - 2 засідання Тендерного комітету, на яких було розглянуто 2 питання. Всього протягом I кварталу було проведено 165 засідань комітетів, на яких було розглянуто 317 питань. На виконання вимог діючого законодавства, Корпоративним секретарем був розроблений план роботи Наглядової ради на 2024 рік. Документ затверджений на засіданні Наглядової ради від 19.01.2024р., протокол №1. З метою організації роботи Правління та для забезпечення внутрішнього контролю надання управлінської звітності відповідно до Положення про Правління АТ "ЮНЕКС БАНК", був розроблений та затверджений план роботи Правління АТ "ЮНЕКС БАНК" на 2024 рік. Документ затверджений на засіданні Правління від 19.01.2024р., протокол №8. На виконання вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023р. №608, за підсумками роботи в I кварталі 2024 р. був підготовлений і направлений до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку квартальний звіт емітента цінних паперів. На виконання вимог Положення про порядок подання відомостей про структуру власності банку, затвердженого Постановою Правління Національного банку України (далі - НБУ) від 21.05.2015 №328, в строк до 01.02.2024р. були підготовлені та подані до НБУ відомості про структуру власності Банку станом на 01.01.2024р. (лист до НБУ вих.№01.4-849 від 30.01.2024). Відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України №149 від 22.12.2018 "Про затвердження Положення про ліцензування банків", в строк до 01.02.2024р. була підготовлена та направлена в НБУ документи щодо власника істотної участі в Банку (лист до НБУ вих.№01.4-460 від 17.01.2024).
-----------------	--

Відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України №149 від 22.12.2018 "Про затвердження Положення про ліцензування банків", була проведена оцінка колективної придатності Наглядової ради та Правління Банку. Результати оцінки були направлені до НБУ 16.02.2024р.

Відповідно до вимог діючого законодавства, був підготовлений, затверджений на засіданні Правління і розміщений на сайті Банку календарний план розміщення інформації, повідомлень та документів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів (www.stockmarket.gov.ua) та на власному веб-сайті Банку (www.unexbank.ua) на 2024 рік.

На виконання вимог діючого законодавства, Корпоративним секретарем були підготовлені звіти за результатами роботи Кредитного комітету, Комітету з управління активами і пасивами, Тарифного та Тендерного комітетів. Звіти були розглянуті та затверджені на засіданні Правління від 05.04.2024 року.

Звіт Корпоративного секретаря
за підсумками роботи в II кварталі 2024 року

Скорочення, що застосовуються у Звіті:

Банк - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК".

Звітний період - з 01.04.2024р. до 30.06.2024р.

Відповідно до чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку, а саме: Статуту Банку, Кодексу корпоративного управління Банку, Положення про Наглядову раду Банку, Положення про Корпоративного секретаря, Корпоративний секретар звітує Наглядовій раді про свою діяльність у II кварталі 2024 року.

Протягом II кварталу 2024 року Корпоративним секретарем було організовано та проведено:

- 23 засідання Наглядової ради, на яких розглянуто 47 питань;
- 53 засідання Правління, на яких було розглянуто 118 питань;
- 58 засідань Кредитного комітету, на яких було розглянуто 149 питань;
- 25 засідань КУАП, на яких було розглянуто 34 питання;
- 12 засідань Тарифного комітету, на яких було розглянуто 16 питань;
- 2 засідання Тендерного комітету, на яких було розглянуто 2 питання.

Всього протягом II кварталу було проведено 173 засідання комітетів, на яких було розглянуто 366 питань.

26.04.2024 р. Корпоративним секретарем були організовані та проведені річні Загальні збори учасників Банку (оформлено рішення Єдиного акціонера), на яких були прийняті наступні рішення:

1. Розгляд звіту Правління Банку про фінансово-господарську діяльність Банку в 2023 році та затвердження заходів/прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління Банку.
2. Розгляд звіту Наглядової ради Банку за 2023 рік та затвердження заходів/прийняття рішення за наслідками розгляду

	звіту Наглядової ради Банку. 3. Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2023 рік. 4. Затвердження фінансової звітності Банку за 2023 рік. 5. Розгляд висновків зовнішньої аудиторської фірми щодо перевірки фінансової звітності Банку за 2023 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду. 6. Розподіл прибутку і збитків Банку за 2023 рік. 7. Про дострокове припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради Банку. 8. Визначення кількісного складу Наглядової ради Банку. 9. Обрання Наглядової ради Банку. 10. Затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з Головою та членами Наглядової ради Банку (в т.ч. встановлення розміру їх винагороди). Обрання особи, яка уповноважується на підписання цих договорів. Відповідно, Корпоративним секретарем були підготовлені для затвердження рішенням Єдиного акціонера наступні документи: 1) звіт Наглядової ради Банку за 2023 рік; 2) звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2023 рік. На виконання вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023р. №608, за підсумками роботи в II кварталі 2024 р. був підготовлений і направлений до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку квартальний звіт емітента цінних паперів. На виконання вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023р. №608, за підсумками роботи в 2023 р. був підготовлений і направлений до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку річний звіт емітента цінних паперів. На виконання вимог законодавства Корпоративним секретарем була підготовлена і направлена в Національний банк України інформація про питання, що розглядалися на засіданні (засіданнях) Наглядової ради Банку, у тому числі щодо стану реалізації стратегії, бізнес-плану, стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку, та прийняті щодо них рішення, а також список членів Наглядової ради Банку, присутніх на засіданні (засіданнях) Наглядової ради Банку (лист в НБУ від 26.04.2024р. вих.№01.4-3182). На виконання вимог п.3 Постанови Правління Національного банку України №54 від 02.05.2024 "Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України" Корпоративний секретар забезпечив надсилання анкет керівників банку (членів Правління та Наглядової ради) та власників істотної участі за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку України та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку
--	---

України (листи в НБУ від 04.07.2024 №01.4-4787, від 18.07.2024 №01.4-5251, від 24.07.2024 №01.4-5382).

Звіт Корпоративного секретаря
за підсумками роботи в III кварталі 2024 року

Скорочення, що застосовуються у Звіті:

Банк - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК".

Звітний період - з 01.07.2024р. до 30.09.2024р.

Відповідно до чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку, а саме: Статуту Банку, Кодексу корпоративного управління Банку, Положення про Наглядову раду Банку, Положення про Корпоративного секретаря, Корпоративний секретар звітує Наглядовій раді про свою діяльність у III кварталі 2024 року.

1. В частині забезпечення роботи Наглядової ради Банку (та інших колегіальних органів).

Протягом III кварталу 2024 року Корпоративним секретарем було організовано та проведено:

- 27 засідань Наглядової ради, на яких розглянуто 43 питання;
- 54 засідання Правління, на яких було розглянуто 115 питань;
- 59 засідань Кредитного комітету, на яких було розглянуто 143 питання;
- 13 засідань КУАП, на яких було розглянуто 19 питань;
- 8 засідань Тарифного комітету, на яких було розглянуто 8 питань;
- 3 засідання Тендерного комітету, на яких було розглянуто 3 питання.

Всього протягом III кварталу було проведено 164 засідання комітетів, на яких було розглянуто 331 питання.

2. В частині організації підготовки і проведення загальних зборів учасників Банку (рішень Єдиного акціонера) відповідно до вимог чинного законодавства України, Статуту та внутрішніх документів Банку.

Протягом звітної періоду Корпоративним секретарем було організовано та оформлено наступні рішення Єдиного акціонера:

від 01.07.2024 р. №9 (56) про внесення змін до умов цивільно-правового договору, що укладений з Головою Наглядової ради Банку;

від 27.09.2024 р. №10 (57) про збільшення розміру статутного капіталу Банку шляхом емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків. Визначення уповноваженого органу Банку для цілей здійснення повноважень, що передбачені в пп. 2 п. 82 Положення про порядок здійснення емісії акцій, реєстрації та скасування реєстрації випуску акцій, затвердженого рішенням Національного комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22 листопада 2023 р. № 1308.

Відповідно, в рамках першого рішення Єдиного акціонера Корпоративним секретарем забезпечено підписання додаткової угоди до трудового договору, що укладений з Головою Наглядової ради Банку.

В рамках другого рішення Єдиного акціонера Корпоративним секретарем забезпечено формування і направлення до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку пакету

документів для реєстрації випуску цінних паперів з видачею свідоцтва (реєстрація випуску акцій при збільшенні статутного капіталу).

3. В частині складання статистичної звітності Банку згідно з Правилами організації статистичної звітності Національного банку України.

В звітному періоді, за підсумками III кварталу Корпоративним секретарем в межах своєї компетенції:

- здійснено формування інформації для надання в НБУ відповідно до Правил організації статистичної звітності форми 645 "Інформація про суб'єктів господарської діяльності, в яких власник істотної участі в банку має участь, що перевищує 10 відсотків";

- здійснено формування інформації (файли 48, 95) до питань організації статистичної звітності Банку, для подальшої подачі в НБУ.

4. В частині забезпечення формування звітності Банку як емітента цінних паперів.

На виконання вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023р. №608, за підсумками роботи в III кварталі 2024 р. був підготовлений і направлений до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку квартальний звіт емітента цінних паперів.

5. В частині відстеження змін в керівному складі Банку.

Протягом звітної періоду відбулися зміни в складі Правління Банку: згідно з рішенням Наглядової ради АТ "ЮНЕКС БАНК" від 09.08.2024 р, протокол №60, припинено повноваження члена Правління, директора Департаменту ризиків, головного ризик-менеджера АТ "ЮНЕКС БАНК" Мельничука Юрія Олеговича та звільнено його з займаної посади за угодою сторін відповідно до п.1 ст.36 КЗпП України 09 серпня 2024 р. (останній робочий день).

Корпоративним секретарем забезпечено формування, оприлюднення та розкриття особливої інформації про зміни в керівному складі Банку згідно з чинним законодавством України.

6. В частині участі у вирішенні загальнобанківських питань.

На виконання вимог п.3 Постанови Правління Національного банку України №54 від 02.05.2024 "Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України" Корпоративний секретар забезпечив надсилання анкет керівників банку (членів Правління та Наглядової ради) та власників істотної участі за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку України та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України (листи в НБУ від 04.07.2024 №01.4-4787, від 18.07.2024 №01.4-5251, від 24.07.2024 №01.4-5382).

На виконання вимог Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 28.12.2018 р. №149 (зі змінами), враховуючи зміни,

що відбулися в складі Правління (припинення повноважень та звільнення за власним бажанням члена Правління Мельничука Ю.О.), Корпоративним секретарем проведена оцінка колективної придатності Правління Банку та надіслано інформацію про результати проведеної оцінки до Національного банку України.

Звіт Корпоративного секретаря
за підсумками роботи в IV кварталі 2024 року

Скорочення, що застосовуються у Звіті:

Банк - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК".

Звітний період - з 01.10.2024р. до 31.12.2024р.

Відповідно до чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку, а саме: Статуту Банку, Кодексу корпоративного управління Банку, Положення про Наглядову раду Банку, Положення про Корпоративного секретаря, Корпоративний секретар звітує Наглядовій раді про свою діяльність у IV кварталі 2024 року.

1. В частині забезпечення роботи Наглядової ради Банку (та інших колегіальних органів).

Протягом IV кварталу 2024 року Корпоративним секретарем було організовано та проведено:

- 28 засідань Наглядової ради, на яких розглянуто 61 питання;
- 52 засідання Правління, на яких було розглянуто 111 питань;
- 64 засідання Кредитного комітету, на яких було розглянуто 243 питання;
- 16 засідань КУАП, на яких було розглянуто 22 питання;
- 8 засідань Тарифного комітету, на яких було розглянуто 9 питань;
- 2 засідання Тендерного комітету, на яких було розглянуто 2 питання.

Всього протягом IV кварталу було проведено 170 засідань комітетів, на яких було розглянуто 448 питань.

2. В частині організації підготовки і проведення загальних зборів учасників Банку (рішень Єдиного акціонера) відповідно до вимог чинного законодавства України, Статуту та внутрішніх документів Банку.

Протягом звітного періоду Корпоративним секретарем було організовано та оформлено наступні рішення Єдиного акціонера: від 16.12.2024 р. №11 (58), яким прийняті наступні рішення:

1. Про затвердження основних напрямів діяльності АТ "ЮНЕКС БАНК" на 2025-2027 роки.

2. Про затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ "ЮНЕКС БАНК" у новій редакції.

3. Про затвердження Кодексу корпоративного управління АТ "ЮНЕКС БАНК" у новій редакції.

від 31.12.2024 р. №12 (59) про затвердження Положення про Наглядову раду АТ "ЮНЕКС БАНК" у новій редакції.

3. В частині складання статистичної звітності Банку згідно з Правилами організації статистичної звітності Національного банку України.

В звітному періоді, за підсумками IV кварталу Корпоративним секретарем в межах своєї компетенції:

	- здійснено формування інформації для надання в НБУ відповідно до Правил організації статистичної звітності форми 645 "Інформація про суб'єктів господарської діяльності, в яких власник істотної участі в банку має участь, що перевищує 10 відсотків"; - здійснено формування інформації (файли 48, 95) до питань організації статистичної звітності Банку, для подальшої подачі в НБУ. 4. В частині забезпечення формування звітності Банку як емітента цінних паперів. На виконання вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023р. №608, за підсумками роботи в IV кварталі 2024 р. був підготовлений і направлений до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку квартальний звіт емітента цінних паперів. 5. В частині актуалізації внутрішніх нормативних документів з питань корпоративного управління: В рамках щорічної актуалізації оновлені та затверджені наступні нормативні документи: - Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ "ЮНЕКС БАНК" у новій редакції. - Кодекс корпоративного управління АТ "ЮНЕКС БАНК" у новій редакції. - Положення про Наглядову раду АТ "ЮНЕКС БАНК" у новій редакції. 6. В частині участі у вирішенні загальнобанківських питань. В рамках процедури дострокового погашення субординованого боргу і його переводу в капітал Банку Корпоративним секретарем забезпечено формування і направлення до Національного банку України пакету документів для отримання відповідного дозволу. Відповідно до вимог Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 № 149, Корпоративним секретарем організована і проведена перевірка керівників Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку щодо їх відповідності кваліфікаційним вимогам, а незалежних директорів - також на відповідність вимогам щодо незалежності. За результатами перевірки складений звіт, який направлено до Національного банку України.
--	---

Частина 7. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю особи, а також перелік структурних підрозділів особи, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю

1	2
Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту	так
Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових	Перша лінія захисту - на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності банку. Ці підрозділи ініціюють, здійснюють

підрозділів	або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту	Підрозділи другої лінії захисту: Департамент ризиків та Управління комплаєнс. Ці підрозділи забезпечують впевненість керівників банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином. Основні функції Управління комплаєнс: - забезпечує організацію контролю за дотриманням банком норм законодавства, внутрішньобанківських документів та відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на банк; - забезпечує моніторинг змін у законодавстві та відповідних стандартах професійних об'єднань, дія яких поширюється на банк, та здійснює оцінку впливу таких змін на процеси та процедури, запроваджені в банку, а також забезпечує контроль за імплементацією відповідних змін у внутрішньобанківські документи; - забезпечує управління ризиками, пов'язаними з конфліктом інтересів, що можуть виникати на всіх рівнях організаційної структури банку, прозорість реалізації процесів банку та в разі виявлення будь-яких фактів, що свідчать про наявність конфлікту інтересів у банку; - надає роз'яснення, консультації керівникам банку на їх запити з питань контролю за дотриманням банком законодавства України та відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на банк.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту	Служба внутрішнього аудиту є єдиним підрозділом третьої лінії захисту. Функції Служби внутрішнього аудиту: - перевіряє та оцінює процеси, які забезпечують діяльність Банку, у тому числі ті, що несуть потенційний ризик та виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі; - оцінює ефективність та адекватність організації корпоративного управління в Банку, системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками, процесів управління банком, їх відповідність розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку; - перевіряє процес оцінки достатності капіталу, достатності ліквідності, засобів забезпечення збереження активів з урахуванням ризиків Банку; - перевіряє правильність ведення та достовірність бухгалтерського обліку, інформації, фінансової та іншої звітності, що складається Банком, їх повноту та вчасність надання, у тому числі до НБУ, органів державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку; - оцінює діяльність підрозділів з управління ризиками та комплаєнс-ризиком, комітетів, що створені Банком (далі - профільні комітети) та якість звітів про ризики, що надаються Раді та Правлінню Банку; - та інші функції.
Наявність затвердженого документу (документів), який(які)	так

визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	
Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	Положення про організацію системи внутрішнього контролю в АТ "ЮНЕКС БАНК" Для внутрішнього аудиту це: Політика внутрішнього аудиту в банківській групі "ДРАГОН" Для системи комплаєнс: Політика управління комплаєнс-ризиком в АТ "ЮНЕКС БАНК"
Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	24.01.2025 8
Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	Система управління ризиками Банку представляє собою сукупність належним чином задокументованих і затверджених політики, методик і процедур управління ризиками: ліквідності, кредитним, ринковим, процентним та операційним і комплаєнс ризиками, які визначають порядок дій, спрямованих на здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів зазначених ризиків на всіх організаційних рівнях з метою визначення банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності. Система управління ризиками Банку передбачає: організаційну структуру, яка чітко визначає обов'язки, повноваження та відповідальність осіб щодо управління ризиками; культуру управління ризиками та кодекс поведінки (етики); внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками; інформаційну систему щодо управління ризиками та звітування; інструменти для ефективного управління ризиками. Банк організовує систему управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту: перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів банку та підрозділів підтримки діяльності банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками; друга лінія - на рівні Департаменту ризиків та Управління комплаєнс; третя лінія - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками. Основні ризики та невизначеності для діяльності АТ "ЮНЕКС БАНК" є характерними для усіх банківських установ України та є стандартними ризиками банківської діяльності. Банк здійснює управління ризиками в ході постійного процесу визначення, оцінки та спостереження, а також шляхом встановлення ключових показників і лімітів ризику, стрес - тестування та інших заходів внутрішнього контролю. Суб'єктами системи управління ризиками банку є: Наглядова рада банку; Правління банку; Кредитний комітет; Комітет з управління активами та пасивами; інші колегіальні органи Банку; підрозділ внутрішнього аудиту (третя лінія захисту); Департамент ризиків (друга лінія захисту); Управління комплаєнс (друга лінія захисту); бізнес-підрозділи, та підрозділи підтримки (перша лінія захисту). Оцінка ризиків Банку здійснюється за допомогою методів, що відображають як передбачувані збитки, що, ймовірно, виникнуть за звичайних обставин, так і непередбачувані збитки, що є

попередньою оцінкою максимальних фактичних збитків на основі статистичних та експертних моделей. У моделях використовуються ймовірності, історичні дані, скориговані для відображення поточного економічного середовища. Банк також відпрацьовує сценарії найгірших випадків (стрес-сценарії), що можуть настати у разі надзвичайних подій, імовірність яких дуже низька.

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

Суб'єктами системи внутрішнього контролю Банку є: Наглядова рада Банку; Правління Банку; Служба 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.
Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків	так
Опис основних положень декларації схильності до ризиків	- Принципи встановлення і контролю ризик-апетиту; - Ліміти ризиків; - Розрахунок ризик-апетиту Банку; - Зовнішні, внутрішні чинники та обмеження, що впливають на прийняття Банком ризиків. Визначення видів ризиків, які Банк має намір приймати та утримувати для досягнення своїх цілей. Визначення максимально допустимого рівня ризику (Risk Capacity) - максимальної величини ризику, яку Банк у змозі прийняти за всіма видами ризиків з огляду на рівень капіталу. Визначення ризик-апетиту як межі допустимого рівня ризику у вигляді сукупності якісних і кількісних показників та системи лімітів за напрямками діяльності, видами суттєвих ризиків або в інших розрізах, що обмежують як сукупний рівень ризику, так і рівень окремих видів ризику (індивідуальний рівень). Фактична величина прийнятого Банком сукупного ризику та окремих видів ризику (профіль ризику), обчисленого на визначений момент часу з врахуванням поточних або прогнозних припущень, має знаходитися в межах встановлених лімітів ризику. Ліміти ризику визначаються на рівні нижчому, ніж відповідні значення показників ризик-апетиту. Зовнішні та внутрішні чинники, що впливають на прийняття Банком ризиків
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	Наглядова рада
Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	20.05.2024 39

Частина 8. Інформація щодо осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій особи

Ім'я або повне найменування акціонера	РНОКПП	УНЗР	Розмір значного пакета акцій	Розмір пакета акцій, що знаходиться в прямому та (опосередкованому) володінні
НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД/НАPALOR HOLDINGS LIMITED			100	100
DRAGON CAPITAL INVESTMENTS LIMITED/ДРАГОН			75,01	75,01

КАПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД				
DRAGON CAPITAL HOLDING LIMITED/ ДРАГОН КАПІТАЛ ХОЛДІНГ ЛІМІТЕД			75,01	75,01
CONEBOND LIMITED/ КОНЕБОНД ЛІМІТЕД			75,01	75,01
Tomas Fiala/Томаш Фіала			75,01	75,01
Ivan Svitek/Іван Світек			24,99	24,99

Частина 10. Інформація щодо порядку призначення/звільнення посадових осіб (крім ради та виконавчого органу) особи

Ім'я посадової особи	РНОКПП	УНЗР	Назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення	Опис ключових повноважень посадової особи	Порядок призначення та звільнення посадової особи
Кушнірук Олександр Андрійович			Корпоративний секретар, призначений рішенням Наглядової ради від 28.12.2023 року, протокол №96	- робота з акціонерами Банку, моніторинг змін структури власності Банку з наданням інформації до Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку; - здійснення процедури розкриття інформації про Банк як Емітента цінних паперів згідно чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку; - забезпечення складання звітності Банку відповідно до Правил організації статистичної звітності до Національного банку України в межах компетенції; - здійснення та обслуговування власних емісій цінних паперів Банку.	Корпоративний секретар призначається на посаду та звільняється з посади наказом Голови Правління Банку за рішенням Наглядової ради Банку про обрання/припинення повноважень з дотриманням вимог Кодексу законів про працю України.

Частина 11. Інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради особи

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Голова Правління
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Голова Правління
Дата вступу на посаду	16.04.2021
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Голова Правління, призначений рішенням Наглядової ради від 15.04.2021р., протокол №21. Змінна частина винагороди не виплачувалась (критерії оцінки відсутні).
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Повноваження посадових осіб Банку, а також інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення, визначаються Статутом АТ "ЮНЕКС БАНК" та відповідними внутрішніми нормативними документами (Положення про Наглядову раду, Положення про Правління, Положення про корпоративного секретаря), що розміщені за веб-адресою сторінки сайту Банку: https://unexbank.ua/privatnim-osobam/korporativne-upravlinnya .
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Член Правління
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Операційний директор
Дата вступу на посаду	07.12.2022
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку	Виплатили: Мають виплатити:

виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Прийнято рішення про виплату:
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Операційний директор, призначена рішенням Наглядової ради від 07.12.2022р., протокол №57. Змінна частина винагороди не виплачувалась (критерії оцінки відсутні).
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Повноваження посадових осіб Банку, а також інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення, визначаються Статутом АТ "ЮНЕКС БАНК" та відповідними внутрішніми нормативними документами (Положення про Наглядову раду, Положення про Правління, Положення про корпоративного секретаря), що розміщені за веб-адресою сторінки сайту Банку: https://unexbank.ua/privatnim-osobam/korporativne-upravlinnya .
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 3,46

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Член Правління
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Директор Департаменту ризиків
Дата вступу на посаду	07.12.2022
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або	Виплатили: Мають виплатити:

мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Прийнято рішення про виплату:
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Директор Департаменту ризиків, призначений рішенням Наглядової ради від 07.12.2022р., протокол №57. Змінна частина винагороди не виплачувалась (критерії оцінки відсутні).
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Повноваження посадових осіб Банку, а також інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення, визначаються Статутом АТ "ЮНЕКС БАНК" та відповідними внутрішніми нормативними документами (Положення про Наглядову раду, Положення про Правління, Положення про корпоративного секретаря), що розміщені за веб-адресою сторінки сайту Банку: https://unexbank.ua/privatnim-osobam/korporativne-upravlinnya .
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:3,46

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Член Правління
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Директор Департаменту казначейських операцій
Дата вступу на посаду	07.12.2022
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Критерії оцінки ефективності, за	Директор Департаменту казначейських операцій, призначена

якими нараховували змінну частину винагороди	рішенням Наглядової ради від 07.12.2022р., протокол №57. Згідно з Методикою розрахунку результативної надбавки співробітників Департаменту казначейських операцій, за ефективне виконання поставлених завдань та досягнення фінансових результатів.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Повноваження посадових осіб Банку, а також інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення, визначаються Статутом АТ "ЮНЕКС БАНК" та відповідними внутрішніми нормативними документами (Положення про Наглядову раду, Положення про Правління, Положення про корпоративного секретаря), що розміщені за веб-адресою сторінки сайту Банку: https://unexbank.ua/privatnim-osobam/korporativne-upravlinnya .
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 3,46

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Член Правління
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Директор Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами
Дата вступу на посаду	18.11.2021
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Директор Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами, призначена рішенням Наглядової ради від 17.11.2021р., протокол №68. За ефективне виконання поставлених завдань та досягнення фінансових результатів.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Повноваження посадових осіб Банку, а також інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення, визначаються Статутом АТ "ЮНЕКС БАНК" та відповідними внутрішніми нормативними документами

	(Положення про Наглядову раду, Положення про Правління, Положення про корпоративного секретаря), що розміщені за веб-адресою сторінки сайту Банку: https://unexbank.ua/privatnim-osobam/korporativne-upravlinnya .
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 3,46

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Член Правління
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Головний бухгалтер
Дата вступу на посаду	05.08.2020
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Головний бухгалтер, призначена рішенням Наглядової ради від 04.08.2020р., протокол №29. Змінна частина винагороди не виплачувалась (критерії оцінки відсутні).
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Повноваження посадових осіб Банку, а також інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення, визначаються Статутом АТ "ЮНЕКС БАНК" та відповідними внутрішніми нормативними документами (Положення про Наглядову раду, Положення про Правління, Положення про корпоративного секретаря), що розміщені за веб-адресою сторінки сайту Банку: https://unexbank.ua/privatnim-osobam/korporativne-upravlinnya .
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 3,46

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Голова Наглядової ради
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Голова Наглядової ради
Дата вступу на посаду	24.05.2021
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Голова Наглядової ради, призначений рішенням Загальних зборів учасників від 24.05.2021р. №46. Змінна частина винагороди не виплачувалась (критерії оцінки відсутні).
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Повноваження посадових осіб Банку, а також інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення, визначаються Статутом АТ "ЮНЕКС БАНК" та відповідними внутрішніми нормативними документами (Положення про Наглядову раду, Положення про Правління, Положення про корпоративного секретаря), що розміщені за веб-адресою сторінки сайту Банку: https://unexbank.ua/privatnim-osobam/korporativne-upravlinnya .
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:

Частина 14. Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності з урахуванням вимог, передбачених пунктом 45 Положення

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію у Звіті керівництва (Звіт про управління), складеного відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", який містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, що зазначена в Звіті керівництва (Звіт про управління) та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність

між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту, включаючи факти неузгодженості фінансової інформації у Звіті керівництва з фінансовою звітністю та/або з іншою інформацією, отриманою нами під час аудиту.

Згідно з вимогами пункту 7 статті 11 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 № 996-XIV Звіт про управління (звіт про корпоративне управління) подається разом з фінансовою звітністю та консолідованою фінансовою звітністю в порядку та строки, встановлені законом.

Під час ознайомлення та перевірки даних, що наведені у Звіт керівництва (Звіт про управління), ми дійшли висновку, що Звіт керівництва (Звіт про управління), містить необхідну та доречну інформацію, розкриття якої вимагається законодавством та нормативними документами Національного банку України.

На нашу думку, Звіт керівництва (Звіт про управління) не містить пропусків інформації та відповідає дійсній структурі та вимогам до корпоративного управління прийнятим у Банку. Дане твердження стосується наступної інформації:

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

Інші розділи Звіту керівництва (Звіт про управління) були перевірені нами. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно Звіту про управління, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту. Інші розділи Звіту про управління не суперечать фінансовій звітності та нашим знанням про Банк, отриманим під час аудиту.

Частина 15. Інформація, передбачена законодавством про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг

Додаткова інформація, передбачена статтею 12 2 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" від 12.07.2001, № 2664-III

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.

дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК" керується власним Кодексом корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Кодекс), затвердженим Рішенням єдиного акціонера АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" компанією НАПАЛОР ХОЛДІНГЗ ЛТД/NAPALOR HOLDINGS LTD № 11(58) від 16 грудня 2024 року, який розміщений за веб-адресою: <https://unexbank.ua/privatnim-osobam/korporativne-upravlinnya>.

власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік:

№ з/п Прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Тип особи

Тип істотної участі

Інформація про особу

Опис взаємозв'язку особи з банком

1	2	3	4	5	6
1	НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД/NAPALOR HOLDINGS LIMITED	ЮО	П	Romanou, 9, Latsia, 2237, Nicosia, Cyprus / Роману, 9, Лація, 2237, Нікосія, Кіпр	

Реєстраційний номер -

НЕ 395651 Акціонер АТ "ЮНЕКС БАНК", якому належить 100% простих іменних акцій Банку.

2	DRAGON CAPITAL INVESTMENTS LIMITED/ДРАГОН КАПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД	ЮО
О	Romanou, 9, Latsia, 2237, Nicosia, Cyprus / Роману, 9, Лація, 2237, Нікосія, Кіпр	

Реєстраційний номер -

НЕ 206349

Учасник компанії НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД/NAPALOR HOLDINGS LIMITED, реєстраційний номер - НЕ 395651, країна реєстрації - Кіпр (частка 75,01%), якій належить 100% акцій АТ "ЮНЕКС БАНК".

3	DRAGON CAPITAL HOLDING LIMITED/ ДРАГОН КАПІТАЛ ХОЛДІНГ ЛІМІТЕД	ЮО	О
	Romanou, 9, Latsia, 2237, Nicosia, Cyprus / Роману, 9, Лація, 2237, Нікосія, Кіпр		

Реєстраційний номер -

НЕ 172042 Учасник компанії ДРАГОН КАПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД/DRAGON CAPITAL INVESTMENTS LIMITED, реєстраційний номер - НЕ 206349, країна реєстрації - Кіпр (частка 100%), що є учасником компанії НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД/NAPALOR HOLDINGS LIMITED, реєстраційний номер - НЕ 395651, країна реєстрації - Кіпр (частка 75,01%), якій належить 100% акцій АТ "ЮНЕКС БАНК".

4	CONEBOND LIMITED/ КОНЕБОНД ЛІМІТЕД	ЮО	О	Romanou, 9, Latsia, 2237, Nicosia, Cyprus / Роману, 9, Лація, 2237, Нікосія, Кіпр
---	------------------------------------	----	---	---

Реєстраційний номер -

НЕ 217907

Учасник компанії ДРАГОН КАПІТАЛ ХОЛДІНГ ЛІМІТЕД/DRAGON CAPITAL HOLDING LIMITED, реєстраційний номер - НЕ 172042, країна реєстрації - Кіпр, (частка 100%), що є учасником компанії ДРАГОН КАПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД/DRAGON CAPITAL INVESTMENTS LIMITED, реєстраційний номер - НЕ 206349, країна реєстрації - Кіпр (частка 100%), що є учасником компанії НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД/NAPALOR HOLDINGS LIMITED, реєстраційний номер - НЕ 395651, країна реєстрації - Кіпр (частка 75,01%), якій належить 100% акцій АТ "ЮНЕКС БАНК".

5	Tomas Fiala/Томаш Фіала	ФО	О	Громадянство: Чеська республіка/ Czech Republic
Україна, місто Київ/ Ukraine, Kyiv				
Учасник (контролер) компанії КОНЕБОНД ЛІМІТЕД/ CONEBOND LIMITED, реєстраційний номер НЕ 217907, країна реєстрації - Кіпр, (частка 100%), яка є учасником компанії ДРАГОН КАПІТАЛ ХОЛДІНГ ЛІМІТЕД/DRAGON CAPITAL HOLDING LIMITED, реєстраційний номер - НЕ 172042, країна реєстрації - Кіпр, (частка 100%), що є учасником компанії ДРАГОН КАПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД/DRAGON CAPITAL INVESTMENTS LIMITED, реєстраційний номер - НЕ 206349, країна реєстрації - Кіпр (частка 100%), що є учасником компанії НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД/NAPALOR HOLDINGS LIMITED, реєстраційний номер - НЕ 395651, країна реєстрації - Кіпр (частка 75,01%), якій належить 100% акцій АТ "ЮНЕКС БАНК".				

6	Ivan Svitek/Іван Світек
---	-------------------------

ФО О Громадянство: Чеська республіка/ Czech Republic

Україна, місто Київ/ Ukraine, Kyiv Учасник компанії НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД/NAPALOR HOLDINGS LIMITED, реєстраційний номер - НЕ 395651, країна реєстрації - Кіпр (частка 24,99%), якій належить 100% акцій АТ "ЮНЕКС БАНК".

склад наглядової ради фінансової установи та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети:

У звітному періоді Наглядова рада Банку діяла у складі, який було обрано рішенням Єдиного акціонера Банку з 29.04.2024 (протокол № 8 (55) від 26.04.2024):

Голова Наглядової ради - Баранов Євген Маркович (представник акціонера);

Члени Наглядової ради:

- Іво Сухі (представник акціонера);

- Еріх Чомор (незалежний директор);

- Александер Лабак (незалежний директор);

- Козляр Андрій Віталійович (незалежний директор).

Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміну за рік

Протягом звітного періоду Правління Банку діяло у наступному складі (до 09.08.2024 включно):

- Іван Світек [Ivan Svitek] - Голова Правління;
- Мельничук Юрій Олегович - Директор Департаменту ризиків, головний ризик-менеджер, член Правління;
- Золотко Ганна Вікторівна - Директор Департаменту казначейських операцій, член Правління;
- Махносова Вікторія Вікторівна - Операційний директор, член Правління;
- Шиманська Світлана Михайлівна - Головний бухгалтер, член Правління;
- Коляско Тетяна Володимирівна - Директор Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами, член Правління.

Відповідно до рішення Наглядової ради від 09.08.2024р., протокол №60, відбулися зміни в складі Правління, а саме: виведений зі складу Мельничук Ю.О.

Таким чином, починаючи з 10.08.2024р., Правління діяло в наступному складі:

- Іван Світек [Ivan Svitek] - Голова Правління;
- Золотко Ганна Вікторівна - Директор Департаменту казначейських операцій, член Правління;
- Махносова Вікторія Вікторівна - Операційний директор, член Правління;
- Шиманська Світлана Михайлівна - Головний бухгалтер, член Правління;
- Коляско Тетяна Володимирівна - Директор Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами, член Правління.

Згідно з рішенням Наглядової ради від 28.12.2023р., протокол №96, було створено два комітети Наглядової ради: Аудиторський комітет і Комітет з питань призначень і винагород.

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

Протягом звітного періоду не було фактів порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг

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 застосовувалися такі заходи впливу:

1. Рішення Національного банку України про застосування до АТ "ЮНЕКС БАНК" заходу впливу у вигляді накладення штрафу у розмірі 3 862 100,00 грн. та письмового застереження за результатами виїзної перевірки та безвиїзного нагляду щодо дотримання Банком вимог законодавства України, що регулює відносини у сфері ПБК/ФТ та достатності заходів Банку для ПБК/ФТ. На АТ "ЮНЕКС БАНК" накладено штраф у загальному розмірі 3 862 100,00 (три мільйона вісімсот шістьдесят дві тисячі сто нуль копійок) гривень за порушення Банком вимог частин першої та другої статті 7, пунктів 4, 15, 25 частини другої статті 8 Закону про ПБК/ФТ, пункту 26 розділу II Положення № 90, пункту 64 розділу IV Положення № 65.

2. Рішення Національного банку України про накладення штрафу на АТ "ЮНЕКС БАНК" за порушення вимог нормативно-правових актів НБУ розмірі 2 920 000,00 грн. (два мільйони дев'ятсот двадцять тисяч гривень). за порушення вимог Правил № 120, Правил № 140, Положення № 64, Положення № 88, Положення № 311.

3. Отримано письмове застереження: відповідно до пункту 1 частини першої статті 73 Закону про банки, пункту 1.1 глави 1 розділу II Положення про застосування НБУ заходів впливу, затвердженого постановою Правління НБУ від 17.08.2012 № 346 (зі змінами) (далі - Положення № 346), НБУ у разі потреби висування до банку вимоги щодо усунення порушення банківського законодавства, законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг, у тому числі вимог щодо взаємодії зі споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки); нормативно-правових актів НБУ та/або вжиття заходів щодо недопущення таких порушень у подальшій діяльності застосовує до банку такий захід впливу, як письмове застереження.

значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року:

Економічна та політична ситуація в Україні, а саме: агресія росії, її вплив на рівень платоспроможності населення, внутрішню та зовнішню цінову кон'юнктуру, а також стан світових ринків; умови продовження співпраці з МВФ; погашення/отримання зовнішніх запозичень протягом 2024 року; суттєві коливання курсу національної валюти до основних іноземних валют; негативний демографічний тренд.

Основний фактор ризику - це 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. Це пов'язано зі стратегією Банку щодо бланкового кредитування роздрібного бізнесу.

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

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 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.

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;

Функціонування Служби внутрішнього аудиту в 2024 році в цілому здійснювалося згідно Плану роботи на рік. Виконання функції внутрішнього аудиту забезпечується двома штатними працівниками. Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України №24/1375-рк від 11.10.2024 погоджено Погребняка Р.О. як кандидата на посаду керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку. Рішенням Наглядової ради від 15.10.2024 (протокол №79) Погребняка Р.О. призначено на цю посаду. Бюджетом Служби внутрішнього аудиту на 2024 рік, що затверджений рішенням Наглядової ради № 97 від 28.12.2023 передбачені відповідні витрати на фонд оплати праці.

Організаційна незалежність внутрішнього аудиту закріплена в організаційній структурі Банку, Політиці внутрішнього аудиту в банківській групі "ДРАГОН" та Положенні про Службу внутрішнього аудиту. Функціональне підпорядкування залишилося без змін - Служба функціонально підпорядковується Наглядовій раді Банку. Керівник Служби має пряму та необмежену можливість звернення до Наглядової ради та Правління Банку.

Бюджет Служби внутрішнього аудиту затверджується відповідним рішенням Наглядової ради. Винагорода внутрішніх аудиторів, у тому числі керівника Служби внутрішнього аудиту Банку, не пов'язана з фінансовими результатами структурних підрозділів, у яких проводиться аудиторська перевірка.

Станом на 01.01.2025 Банк є відповідальною особою банківської групи "ДРАГОН", до складу якої крім Банку входять ТОВ СП "Драгон Капітал", ТОВ "ФК "Артуа" та ТОВ "ФК Інвесткапітал".

Організація внутрішнього аудиту в банківській групі здійснюється шляхом створення в кожному учаснику власного підрозділу внутрішнього аудиту з урахуванням вимог, установлених Банком, який також звітує перед керівником підрозділу внутрішнього аудиту Банку.

Разом із тим, АТ "ЮНЕКС БАНК" не здійснює контролю над іншими учасниками банківської групи, не здійснює активних операцій та спільних операцій, в яких банк та інші банки - учасники банківської групи є вигодонабувачами.

Функція внутрішнього аудиту в юридичних особах банківської групи "ДРАГОН" (крім Банку) виконується

штатними аудиторами. Регуляторами в ТОВ СП "Драгон Капітал" є НКЦПФР, в ТОВ "ФК "Артуа" та ТОВ "ФК Інвесткепітал" - НБУ.

Служба внутрішнього аудиту в 2024 році функціонувала відповідно до плану роботи на 2024 рік, затвердженого рішенням Наглядової ради Банку від 30.01.2024 (протокол № 07), зі змінами від 17.10.2024.

Відповідно до Плану роботи Служби внутрішнього аудиту (далі - План роботи), внутрішнім аудитом здійснено 3 перевірки, що охоплювали активні та пасивні операції Банку. Крім того, одна перевірка, яка розпочалася в 2024 році, була завершена в січні 2025 року.

Під час аудиту особлива увага приділялась стану внутрішнього контролю та оцінки рівня ризиків за процесами та операціями Банку. Крім того, під час проведення аудиту постійно здійснювався контроль за виявленням конфлікту інтересів, дотримання вимог щодо системи корпоративного управління.

Корпоративне управління організоване з урахуванням розміру, особливостей діяльності, характеру й обсягів діяльності та профілю ризику Банку, та особливостей роботи під час військового стану.

За результатами аудиту встановлено, що основними ризиками, на які наражається Банк в процесі своєї діяльності є комплаєнс-ризик та операційний ризик.

Аудиторські звіти розглядались Наглядовою радою Банку по результатам кожної аудиторської перевірки.

Начальник Служби приймав участь у всіх засіданнях Наглядової ради, Правління Банку, на яких розглядались звіти та рекомендації, що надавались по результатам аудиторських перевірок.

Рекомендації внутрішнього аудиту по результатам перевірок виконувались як в процесі аудиту, так і після затвердження результатів перевірки Наглядовою радою.

діяльність зовнішнього аудитора:

Для проведення аудиту фінансової звітності за 2024 рік Наглядовою радою Банку (протокол засідання Наглядової ради №80 від 17.10.2024) було обрано ТОВ АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" що внесена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України під №2248.

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

Стягнення до ТОВ АФ "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.

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 здійснювалося.

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 здійснювалося.

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), основними з яких були операції з розрахунково-касового обслуговування; вкладні операції; операції кредитування фізичних осіб; залучення субординованого боргу. 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 ринкових умовах.

використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку;
рекомендацій органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку, не було.

зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року;

Для проведення аудиту фінансової звітності за 2024 рік Наглядовою радою Банку (протокол засідання Наглядової ради №80 від 17.10.2024р.) було обрано ТОВ АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" що внесена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України під №2248.

діяльність зовнішнього аудитора:

Для проведення аудиту фінансової звітності за 2024 рік Наглядовою радою Банку (протокол засідання Наглядової ради №80 від 17.10.2024р.) було обрано ТОВ АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" що внесена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України під №2248.

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

ТОВ "АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" у 2023 році пройшла перевірку контролю якості аудиторських послуг наказ ДЕРЖАВНОЇ УСТАНОВИ "ОРГАН СУСПІЛЬНОГО НАГЛЯДУ ЗА АУДИТОРСЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ" № 57-кя від 22.11.2023 "Про проходження перевірки з контролю якості аудиторських послуг". Кількість штатних працівників достатня для проведення аудиторських перевірок суспільно значимих підприємств та відповідає сучасним вимогам регуляторів.

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

загальний стаж аудиторської діяльності;

Загальний стаж аудиторської діяльності більше 20 років.

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі;

Протягом останніх 5 років (2019-2024) аудиторські послуги Банку надавала аудиторська фірма ТОВ "АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ".

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року:

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

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора:

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні.

ротацию 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:

Стягнення до ТОВ АФ "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.

захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

наявність механізму розгляду скарг:

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

Уповноважені особи Банку, які розглядають скарги :

- Світек І., Голова Правління АТ "ЮНЕКС БАНК", або особа, яка тимчасово виконує його обов'язки;
- Москалець О.П., директор Департаменту ризиків АТ "ЮНЕКС БАНК".

Перелік внутрішніх нормативних документів Банку, які регламентували організацію роботи з документами, в т. ч. зі зверненнями, в 2024 році:

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

Протягом 2024 року Відділом діловодства було зареєстровано в Банку 34 (тридцять чотири) скарги стосовно надання фінансових послуг:

5 шт. - про повернення коштів. За результатами розгляду скарг Банк задовільнив скарги клієнтів.

7 шт. - про відмову в обслуговуванні. За результатами розгляду скарг Банк відмовив клієнтам в підтриманні ділових відносин;

4 шт. - стосовно роботи по врегулюванню кредитної заборгованості, дотримання правил етичної поведінки працівниками Банку. За результатами розгляду скарг Банк провів роз'яснювальну роботу з співробітниками Банку відповідних структурних підрозділів.

18 шт. - про врегулювання кредитної заборгованості та кредитних взаємовідносин з Банком. За результатами розгляду скарг Банк досягнув домовленості з питань врегулювання заборгованості.

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду; Протягом звітного періоду позовів до суду стосовно надання фінансових послуг не було.

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.

Ефективне корпоративне управління є важливим аспектом успішної діяльності банку. Воно включає в себе систему структур та процесів, які забезпечують ефективне управління банком з урахуванням інтересів його акціонерів, клієнтів, співробітників та інших зацікавлених сторін.

Основні принципи та елементи корпоративного управління в банку включають:

- Стратегічне планування: розробка стратегічних цілей та планів дій, спрямованих на досягнення конкурентної переваги, ринкової позиції та фінансового успіху.
- Ризик-менеджмент: ідентифікація, оцінка, моніторинг та управління ризиками, пов'язаними з фінансовими операціями, кредитуванням та іншими аспектами діяльності Банку.
- Корпоративна культура: створення та підтримка цінностей, норм, етичних стандартів поведінки, які сприяють ефективному управлінню та взаємодії з працівниками Банку.
- Етика та беззаперечне дотримання вимог законодавства: розробка та виконання етичних стандартів і політик, а також забезпечення дотримання вимог законодавства.
- Фінансова звітність: забезпечення точності, достовірності, своєчасності та повноти фінансової звітності для регуляторних органів, акціонерів та інших зацікавлених сторін.
- Транспарентність та відкритість: забезпечення доступу до інформації про фінансовий стан банку, стратегічні плани та прийняті рішення для акціонерів та інших зацікавлених сторін.
- Незалежність органів управління: забезпечення того, щоб органи управління були незалежними від впливу будь-яких окремих осіб чи груп, щоб вони могли приймати об'єктивні рішення в інтересах банку.
- Відповідальність та ефективність: впровадження механізмів контролю за діяльністю банку, з метою забезпечення відповідності законодавству, етичним стандартам та стратегічним цілям банку, а також забезпечення ефективності роботи органів управління, контролю за діяльністю керівництва Банку.
- Захист прав та інтересів акціонерів: забезпечення того, щоб інтереси акціонерів були враховані в усіх рішеннях банку та щоб вони мали можливість впливати на управління банком.
- Справедливість та розподіл прибутку: забезпечення справедливого розподілу прибутку між акціонерами, співробітниками та іншими зацікавленими сторонами.
- Стабільність та стійкість: розроблення стратегій та політик, які сприяють стабільності та стійкості фінансового стану банку в довгостроковій перспективі.

Впровадження цих принципів та елементів корпоративного управління допомагає забезпечити ефективне

управління банком та зберегти його конкурентну позицію на ринку фінансових послуг.

Банком на виконання законодавчих вимог 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 з метою забезпечення організації ефективної системи корпоративного управління в Банку затверджено Кодекс корпоративного управління.

Додаткова інформація, передбачена статтею 7 розділу IV. Постанови/Інструкції НБУ від 24.10.2011 № 373 характер бізнесу (опис зовнішнього середовища, в якому здійснює діяльність банк, короткий опис діючої бізнес-моделі, основні продукти та послуги);

У 2024 році макроекономічні умови були сприятливими для роботи фінансових установ, які змогли забезпечити належне проведення платежів і переказів, збереження та безперервний доступ до заощаджень населення й бізнесу, а також надавали дедалі більше ресурсів економіці для подолання наслідків війни. Ліквідність, платоспроможність та операційна стійкість банківської системи не викликають занепокоєнь. Ключовим ризиком для фінансової стабільності залишається війна - вона не створює негайних викликів для банків та небанківських фінансових установ, проте значно підвищує їхні витрати на здійснення операційної діяльності та стримує ризик-апетит до розвитку окремих ліній бізнесу.

Економічне зростання триває, хоча його темпи останніми місяцями були волатильні. Основним рушієм відновлення залишається внутрішній попит, сприяють зростанню також капітальні видатки держави на оборону та стабільна робота експортних логістичних шляхів. Дія цих чинників збережеться і наступного року. Енергетичний терор росії стримував діяльність підприємств у IV кварталі, однак не спинив приросту обсягів їхнього виробництва та доходів. Відновлення енергетичної інфраструктури підвищить потенціал економічного зростання наступного року. Водночас українській економіці й надалі притаманні структурні вразливості внаслідок війни. Дефіцит державного бюджету, державний і валовий зовнішній борг залишаються на високих рівнях. Значний дефіцит зовнішньої торгівлі зберігається через стійке посилення імпортного попиту і повільне відновлення експортних потужностей. Посилюється тиск на валютному ринку, хоча здійснені досі лібералізаційні заходи мали досить обмежений вплив на валютний попит. Стабільне надходження міжнародної допомоги забезпечує приплив капіталу та нівелює ці ризики. Завдяки наявному запасу міжнародних резервів Національний банк має можливість гарантувати стабільну роботу валютного ринку та згладжувати надмірні курсові коливання. Наприкінці року інфляція пришвидшилася до 12% у річному вимірі, перевищивши прогноз Національного банку. Передусім це зумовлено подорожчанням продовольчих товарів унаслідок неврожаїв, а також певною мірою підвищенням вартості електроенергії, зростанням витрат бізнесу на оплату праці та послабленням курсу гривні протягом року. Інфляційний тиск послабиться із середини наступного року після надходження на ринок продукції нового врожаю. Національний банк у грудні підвищив облікову ставку на 0.5 в. п. до 13.5%, щоб уникнути розбалансування інфляційних очікувань. Вже в січні 2025 року НБУ підвищило облікову ставку до 14.5%. Стимування цінового тиску, ймовірно, потребуватиме подальшого посилення процентної політики. Посилення монетарних умов зупинить зниження комерційних ставок банків, що тривало більше року.

Банки надалі покладаються на кошти клієнтів як основу власного фондування. Після нетривалого періоду сезонної волатильності обсяги вкладень бізнесу та населення в банках зростають. Це підтримує значний рівень ліквідності банківського сектору, банки зі значним запасом виконують нормативи короткострокової та довгострокової ліквідності. Восени Національний банк підвищив вимоги до обов'язкових резервів, що дещо знизило запас вільної ліквідності банків. Із жовтня вимоги до обов'язкових резервів зросли на 5 в. п. для всіх видів фондування, крім гривневих депозитів населення строком понад три місяці, для яких резервні вимоги залишаються нульовими. Тож зараз рівень вимог варіюється від 15% для гривневих коштів юридичних осіб до 35% для поточних коштів в іноземній валюті фізосіб. Диференційовані вимоги до обов'язкових резервів мотивують банки залучати більше гривневих строкових вкладів населення, а отже, - підтримувати привабливі для клієнтів депозитні ставки. Довші вклади серед усього іншого дають банкам змогу скоротити розрив у середній строковості активів та зобов'язань. Підвищивши вимоги до обов'язкових резервів, НБУ дозволив покривати більшу їхню частку (60% порівняно із близько 40% раніше) спеціальними бенчмарк-ОВДП. З огляду на активніше інвестування банками, передусім державними, коштів в ОВДП скоротилася частка депозитних сертифікатів у високоліквідних активах. Така зміна структури ліквідних коштів потребуватиме від банків активнішого управління ліквідністю, тож можна очікувати на привабливіші умови залучення клієнтських коштів. Водночас зараз ліквідність банків сприятлива для подальшого нарощення інвестицій в ОВДП та кредитування.

Жваве кредитування триває в усіх сегментах унаслідок посилення попиту. Зростання попиту на позикові кошти з боку клієнтів, оцінки кредитного попиту бізнесу - найвищі з кінця 2021 року. Чистий гривневий кредитний портфель бізнесу збільшився за рік на понад 20%, населення - на понад 30%.

Корпоративний кредитний портфель зростає в банків усіх груп та підприємств різного розміру. Фінустанови активно фінансують підприємства найбільших галузей: сільського господарства, торгівлі, промисловості, у такий

спосіб докладаючись до їх зростання. Укладений банками влітку меморандум сприяв фінансуванню відновлення енергетики на пільгових умовах. Покрокове виконання Стратегії з розвитку кредитування усуває наявні прогалини на ринку, щоб спростити доступ до кредитних ресурсів. Банки конкурують за бізнес-клієнтів, що відображається в пом'якшенні кредитних стандартів. Фінансовий стан підприємств дає банкам змогу нарощувати портфель за рахунок кредитування стійких та платоспроможних клієнтів.

Навіть ті з них, що користуються пільгами, переважно можуть обслуговувати борги на ринкових умовах. Відповідно якість корпоративного кредитного портфеля дуже хороша, рівень дефолтів - на рівні 2021 року.

У сегменті роздрібного незабезпеченого кредитування конкуренція ще сильніша, ніж у корпоративному. Дедалі більше банків активно намагаються посилити свою роль у кредитуванні населення. Тож за останнє півріччя дещо знизилася частка на ринку банків лідерів. Незважаючи на зростання кредитів, їхній рівень залишається досить низьким відносно ВВП та доходів населення. Це свідчить про значний простір для нарощення портфеля. Іпотечне кредитування жваве, але є найменш сталим серед усіх сегментів. Його обсяги визначаються динамікою державної програми "єОселя", яка домінує на ринку та не залишає простору для розвитку ринкової іпотеки. Останнім часом тривають спроби переспрямувати цю програму на первинний ринок, а її фінансові ресурси обмежені. З огляду на це наприкінці року кредитування сповільнилося.

Реформа програми "Доступні кредити 5-7-9%" повільна, вона все ще недостатньо сфокусована на клієнтах, які цього найбільше потребують. Це призвело до значного зростання боргу з компенсації відсотків банкам наприкінці року. Фінансування за програмою ускладнилося також через вимоги до дотримання банками екологічних та соціальних стандартів, що потребуватиме відповідної кваліфікації від банків та їхніх клієнтів. Очікувано активність програми знизиться. Роль державної підтримки в кредитуванні бізнесу надалі послаблюється, частка субсидійованих позик у портфелі кредитів бізнесу знову знизилася до третини. Безперервність фінансування бізнесу забезпечуватимуть ринкові несубсидійовані кредити і доступ банків до інструментів поділу кредитних ризиків. Надалі дизайн програм державної підтримки має забезпечувати домінування ринкових механізмів, зокрема для визначення розміру ставки, та орієнтацію лише на тих позичальників, які цього потребують. Це стосується і програми "Доступні кредити 5-7-9%", і програми "єОселя". Стратегії розвитку цих програм та діяльності установ - розпорядників мають бути оновлені із урахуванням потреб ринку. Разом з тим посилюється роль гарантій для покриття кредитного ризику у відновленні корпоративного кредитування. Так, дедалі доступнішими стають гарантії як від українського уряду, так і від міжнародних фінансових організацій.

Тривале зниження процентних ставок спонукало банки активніше управляти власними активами. Це дало результат - банки переважно змогли утримати дохідність активів, тоді як вартість фондування дещо знизилася. Тож чиста процентна маржа банків залишилася дуже високою. Завдяки збереженню високої дохідності основних операцій, а також нарощенню комісійних доходів банки можуть витратити більше на адміністративні потреби без втрати ефективності. З огляду на високу якість портфеля банки майже не несуть витрат на резервування. Тож їхня рентабельність залишається значною і дає змогу підтримувати високий рівень капіталу. Вагомим несприятливим фактором для прибутковості банків стало нещодавнє повторне підвищення ставки податку на прибуток до 50% - вона застосовуватиметься до фінансового результату за весь 2024 рік. Практика ретроспективних податкових новацій значно ускладнює планування капіталу банків, а для деяких звужує можливості кредитування.

Ключова регуляторна новація останніх пів року - перехід банків на нову трирівневу структуру регулятивного капіталу. Також банки почали повністю враховувати в розрахунку потреби у капіталі всі три ключові ризики: кредитний, ринковий та операційний. Крім того, фінустанови мають перші результати власної оцінки достатності капіталу в межах ІСААР. У сукупності це забезпечило значний поступ на шляху приведення вітчизняних правил банківського регулювання до норм Європейського Союзу.

АТ "ЮНЕКС БАНК", в умовах затяжної війни, продовжує стабільно працювати, реалізовувати, розвивати та фінансувати бізнес-проекти банку, передбачені Стратегією розвитку та бізнес-планом банку, виконувати усі зобов'язання перед кредиторами та клієнтами, дотримується всіх встановлених Національним банком України економічних нормативів.

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

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

Щоб бути ефективним, Банк активно працює не тільки в частині маркетингу, але й в частині управління кредитними ризиками, має здатність швидко і правильно відбирати клієнтів, ефективно працювати з проблемними боргами (своєчасно діагностувати, вірно сегментувати і застосовувати відповідні механізми

роботи). Значна увага приділяється побудові відповідної інфраструктури та автоматизації процесів.

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

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

Основні завдання, які стоять перед Банком:

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

Критеріями вимірювання успіху та оцінювання досягнень є:

- обсяги роздрібного та корпоративного кредитних портфелів, фінансування лізингу;
- розмір чистого операційного доходу;
- операційний результат до резервів;
- фінансовий результат.

Суттєвих змін у позиціонуванні Банку на ринку не відбулося. Стратегічні цілі та бізнес-модель Банку не змінилися. Банк планує продовжити реалізацію обраної стратегії щодо розвитку великого та середнього корпоративного бізнесу, обслуговування роздрібних клієнтів та приватних підприємців з акцентом на роздрібне кредитування, завершення низки інфраструктурних проектів та оновлення повноцінної системи каналів продажів роздрібного бізнесу з урахуванням цифрового роздрібного та інтернет-банкінгу.

ресурси, ризики та відносини:

ключові фінансові та нефінансові ресурси, їх використання для досягнення цілей (структура капіталу, фінансові механізми, ліквідність, грошові потоки, а також людські ресурси, інтелектуальний капітал, технологічні ресурси);

Для покриття ризиків, проведення операцій та дотримання регуляторних вимог, Банк формує та розглядає капітал як балансовий так і регулятивний. Балансовий капітал сформовано за рахунок внесків грошових коштів шляхом формування статутного капіталу і резервних фондів за рахунок прибутку минулих періодів та впливу фінансових результатів діяльності Банку, який станом на 01.01.2025 року становив 156,480 млн. грн.

Банк відповідає вимогам щодо достатності капіталу. Так, за станом на 01.01.2025 року регулятивний капітал (РК) становив 223,330 млн. грн. при мінімальних вимогах не менше 200 млн. грн. Банк успішно перейшов на нову трирівневу структуру регулятивного капіталу та почав враховувати в капіталі всі ключові ризики (кредитний, ринковий та операційний). При цьому, Банк дотримується нормативних вимог до достатності капіталу. Фактичні значення нормативів достатності капіталу становлять: регулятивного капіталу (НРК) - 15,91% (норматив не менше 10%), капіталу 1 рівня (НК1) - 9,07% (норматив не менше 7,5%), основного капіталу 1 рівня - 9,07% (норматив не менше 5,625%).

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

Рівень ліквідності Банку є високим, що підтверджується значенням економічних нормативів ліквідності: коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR_{вв}) - 275,2%, коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCR_{ів}) - 1019,55%, коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR) - 213,83%.

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

Станом на 01.01.2025 року структура фінансування діяльності емітента наступна:

Ресурси	Обсяг, тис.грн	Структура
Кошти банків*	100 601,3	3,0%
Кошти клієнтів*	2 871 830,9	85,1%
Кошти ДПУ*	1 793,2	0,1%
Субординований борг*	120 000,0	3,6%
Інші зобов'язання	124 296,2	3,7%
Власний капітал	156 448,1	4,6%
ВСЬОГО	3 374 969,7	100,0%

*без врахування нарахованих процентів

Основним джерелом фінансування є залучені кошти клієнтів (85,1%) як на умовах строкових депозитних вкладів, так і у вигляді залишків на поточних рахунках. Власний капітал у пасивах емітента займає 4,6%. Рівень капіталізації достатній. Нормативи Національного банку України щодо рівня капіталізації та ліквідності виконуються. На даний момент Банк завершує роботу щодо переведення коштів субординованого боргу у сумі 120 млн.грн. до статутного капіталу та продовжує роботу щодо нарощування клієнтської бази, збільшення обсягу залучених ресурсів та їх строковості, а також зниження вартості залучених коштів. Важливим напрямком роботи також є підвищення рівня диверсифікації ресурсної бази.

Чисельність персоналу на 01.01.2024 року становила - 288 працівників, на 31.12.2024 року - 294 працівників. Збільшення чисельності на 2%.

Структура людських ресурсів на 31.12.2024 року виглядає наступним чином: загальна кількість працівників - 294 осіб, з яких працівники бізнес підрозділів (відділення) - 87 осіб (30%), працівники ГО - 207 осіб (70%).

89 % працівників Банку мають повну вищу освіту. Середній вік працівників Банку - 41 рік.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

систему управління ризиками, стратегію та політику управління ризиками, суттєві види ризиків, їх зміни та плани їх пом'якшення. Опис суттєвих видів ризиків має охоплювати як негативні наслідки так і потенційні можливості. Банк створює комплексну, адекватну та ефективну систему управління ризиками з урахуванням Стратегії розвитку Банку, Декларації та інших внутрішніх документів, якими визначено характер та обсяг операцій Банку, профіль ризику та системна важливість Банку.

Система управління ризиками відповідає таким принципам:

- 1) ефективність - забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків Банку та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками Банку;
- 2) своєчасність - забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;
- 3) структурованість - забезпечення розподілу функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками Банку та їх відповідальності згідно з таким розподілом;
- 4) розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Банку) - уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції Банку та виконує функції контролю;
- 5) усебічність та комплексність - охоплення всіх видів діяльності Банку на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;
- 6) пропорційність - відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі Банку, його системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються Банком;
- 7) незалежність - свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання підрозділом з управління ризиками та підрозділом комплаєнс своїх функцій;
- 8) конфіденційність - обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;
- 9) прозорість - оприлюднення Банком інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику;
- 10) обізнаність - сприяння розвитку культури управління ризиками щодо повного усвідомлення ризиків, притаманних діяльності Банку, шляхом забезпечення своєчасного та повного (з належним рівнем деталізації) розкриття інформації щодо наявних ризиків для їх всебічної оцінки та прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень/вжиття управлінських заходів.

Стратегія управління ризиками в Банку визначає основні аспекти процесу управління ризиками: мету, межі застосування, сутність, принципи, стандарти управління, перелік ризиків, що підлягають оцінці, а також організаційні основи побудови системи управління ризиками в АТ "ЮНЕКС БАНК".

Перелік суттєвих ризиків із зазначенням видів операцій, які генерують ці ризики:

Суттєвий ризик	Види операцій, які генерують ризик
кредитний ризик	операції, що обліковуються Банком за активними балансовими або позабалансовими рахунками
Плану рахунків	бухгалтерського обліку банків України, затвердженого постановою Правління

Національного банку України від 11 вересня 2017 року N 89 (зі змінами). До таких операцій належать усі види кредитних операцій, операції з розміщення коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, операції з придбання цінних паперів, дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за господарською діяльністю, інші активні банківські операції, уключаючи нараховані за всіма цими операціями доходи

ризик ліквідності операції, що призводять до зміни ліквідної позиції Банку, в т. ч.: залучення і розміщення грошових вкладів та кредитів; здійснення розрахунків за дорученням клієнтів та їх касове обслуговування; операції з цінними паперами та валютою/банківськими металами від свого імені, інвестиційні операції, тощо;

ринковий ризик торгові операції; операції, що впливають на розмір відкритої валютної позиції Банку

процентний ризик банківської книги операції з процентними активами та зобов'язаннями Банку у складі банківської книги

операційний ризик всі операції Банку

комплаєнс-ризик всі операції Банку

AML-ризик (ризик у сфері ВК/ФТ) - протидія відмиванню грошей, отриманих злочинним шляхом, протидія фінансуванню тероризму та фінансуванню створення зброї масового знищення

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

Відносини з акціонерами та пов'язаними особами мають велике значення для діяльності банку. Акціонери є власниками банку, тому їхні інтереси та очікування часто впливають на стратегію та діяльність банку. Також, пов'язані особи, такі як керівники, члени Наглядової ради, можуть мати значний вплив на прийняття рішень у банку.

Важливо забезпечити прозорість та відкритість у відносинах з акціонерами та пов'язаними особами, а також дотримуватися високих стандартів корпоративного управління. Це допомагає зберігати довіру акціонерів та забезпечує стабільну діяльність банку.

Управління цими відносинами включає в себе регулярні зустрічі з акціонерами, інформування їх про стратегічні рішення та фінансовий стан банку, а також врахування їхніх думок та перспектив у прийнятті важливих рішень. З іншого боку, важливо також забезпечити, щоб вплив пов'язаних осіб був об'єктивним і не суперечив інтересам самого банку та його акціонерів.

Незважаючи на це, важливо також зберігати незалежність управління та не допускати конфлікту інтересів між банком, акціонерами та пов'язаними особами. Тільки таким чином можна забезпечити ефективне управління та досягти успіху в діяльності банку.

результати діяльності та перспективи подальшого розвитку (фінансові та нефінансові показники, що дають можливість зрозуміти основні тенденції та чинники, що впливають на бізнес, результати діяльності банку, їх зв'язок із цілями керівництва та стратегіями для досягнення цих цілей, аналіз значних змін у фінансовому стані, ліквідності та результатах діяльності, причини змін показників протягом звітного періоду, намір реалізації стратегії банку в довгостроковій перспективі);

З 24 лютого 2022 року Банк працює в умовах воєнного стану у зв'язку з військовою агресією з боку росії. Банк зберігає фінансову стійкість, довіру клієнтів, збільшує кредитування бізнесу і населення. Властиві банківській діяльності ключові ризики залишаються помірними, а запаси капіталу та ліквідності гарантують неперервність роботи банку навіть в умовах затяжної війни. Банк й надалі визначає війну як ключовий системний ризик, що впливає на його поточну роботу та довгострокову стратегію розвитку.

Оновлені у 2024 році основні напрямки діяльності Банку включають:

Безперервність роботи та кіберзахист:

- Забезпечення стабільності роботи всіх операцій банку та захисту інформаційних ресурсів в умовах воєнного стану та під час післявоєнного відновлення.
- Посилення кіберзахисту та підвищення безпеки даних клієнтів та внутрішніх ресурсів банку.

Управління кредитним портфелем:

- Підтримка якісного обслуговування існуючого кредитного портфеля на стабільному рівні, з урахуванням ризиків, викликаних поточними умовами.
- Зростання нового якісного кредитного портфеля з ринковою диверсифікацією, орієнтованого на ризикову стійкість.

Залучення нових бізнес- та роздрібних клієнтів:

- Стратегія побудови довгострокових відносин з великими та середніми корпоративними клієнтами, з метою зміцнення довіри та лояльності.
- Залучення нових роздрібних клієнтів, вихід на нові сегменти та створення фінансових продуктів для підтримки населення, що постраждало через війну, з акцентом на простоту та доступність через дистанційні канали.

Оптимізація продажів і збільшення прибутковості продуктів:

- Підвищення ефективності каналів продажів та розробка нових продуктів для зміцнення ресурсної бази та підвищення прибутковості.
- Розвиток дистанційних та онлайн каналів для розширення охоплення, особливо в умовах зростання попиту на онлайн-обслуговування.

Розвиток регіональної мережі:

- Помірне розширення присутності у регіонах з високою концентрацією роздрібних клієнтів для максимального охоплення пріоритетних клієнтських сегментів.

Удосконалення систем корпоративного управління та управління ризиками:

- Вдосконалення систем корпоративного управління для підтримки ефективності процесів і забезпечення прозорості.
- Зміцнення системи управління ризиками, включаючи побудову ефективних моделей, що базуються на унікальному власному досвіді Банку.

Контроль витрат і збільшення операційного прибутку:

- Оптимізація витрат з фокусом на скорочення непродуктивних статей та зростання операційної прибутковості.

Цифровізація та діджиталізація банківських продуктів та бізнес-процесів:

- Інвестування в сучасні технології та автоматизацію процесів для підвищення якості обслуговування клієнтів, а також підвищення швидкості, гнучкості й адаптивності Банку до змін у зовнішньому середовищі.
- Банк планує продовжити реалізацію обраної стратегії щодо розвитку великого та середнього корпоративного бізнесу, обслуговування роздрібних клієнтів та приватних підприємців з акцентом на роздрібне кредитування, завершення низки інфраструктурних проєктів та оновлення повноцінної системи каналів продажів роздрібного бізнесу з урахуванням цифрового роздрібного та інтернет-банкінгу.
- Основні показники діяльності емітента в тис. грн. за останні три роки наступні:

Показники:	01.01.2023	01.01.2024	01.01.2025
Активи	2 288 645,3	3 516 819,6	3 374 969,7
Кред-інв.портф. (без нарах.%)		1 758 229,7	2 958 884,1
Кошти клієнтів (без нарах.%)	1 911 803,7	3 046 226,3	2 871 830,9
Власний капітал	178 423,0	179 480,3	156 448,1
Чистий операційний дохід	179 731,1	294 107,4	394 497,3
Результат до резервів	15 862,1	17 108,6	47 791,7
Фінансовий результат -	13 541,5	1 057,4	- 23 032,3
Кількість відділень	18	20	19

- За результатами звітного року операційний прибуток Банку збільшився у 2.8 рази. Від'ємний фінансовий результат отриманий у зв'язку з формуванням резервів на покриття кредитних ризиків, пов'язаних з погіршенням якості кредитного портфелю.. Фінансовий стан емітента стабільний, рівень ризику - помірний.

Основним видом послуг, що надає емітент, є кредитування суб'єктів господарської діяльності та фізичних осіб, в тому числі шляхом надання фінансового лізингу: загальний обсяг кредитів наданих клієнтам станом на 01.01.2025р. (без врахування нарахованих процентів) склав 925,6 млн.грн. (зростання у 2 рази), середньорічний обсяг портфеля за 2024 рік (без врахування нарахованих процентів) склав 641,4 млн.грн., обсяг нарахованих процентних доходів за кредитами склав 206,5 млн.грн., або 28,3% загальних доходів за рік, середньорічна доходність (ціна) склала 32% річних. Після початку збройної агресії росії у лютому 2022 року кредитування було припинене.

Протягом наступного періоду відбулось поступове відновлення кредитування платоспроможних клієнтів.

Існуючий профіцит ліквідності Банк активно розміщував в ОВДП, депозитні сертифікати НБУ та інші цінні папери (державні боргові цінні папери іноземних емітентів): середньорічний обсяг портфеля за 2024 рік (без врахування нарахованих процентів) склав 2252,3 млн.грн., обсяг нарахованих процентних доходів склав 415,3 млн.грн., або 57% загальних доходів за рік, середньорічна доходність (ціна) склала 18,4% річних. Крім того, обсяг комісійних доходів за надані клієнтам послуги фінансового характеру за 2024 рік склав 56,2 млн.грн., або 7,7% загальних доходів. Чистий торговий дохід за 2024 рік склав 33,1 млн.грн. або 4,5% загальних доходів.

Показник	01.01.2024	01.01.2025	Відхилення
	тис.грн.	у %	
Високоліквідні активи*	394 991	451 961	56,1%
Вторинна ліквідність*	2 512 963	1 850 786	-26,4%
ЛІКВІДНІ АКТИВИ ВСЬОГО	2 907 953	2 302 747	-20,8%

* без врахування нарахованих процентних доходів та дисконтів

Обсяг ліквідних активів зменшився на 605,2 млн грн, або 20,8% за рахунок збільшення обсягу кредитів, наданих клієнтам, а також зменшення обсягу коштів роздрібних клієнтів. Профіцит ліквідності розміщувався в інструменти вторинної ліквідності (ОВДП, депозитні сертифікати НБУ тощо).

Повномасштабна війна та пов'язані з нею безпекові загрози залишаються ключовим системним ризиком для Банку.

Військові дії значно підвищують витрати Банку на здійснення операційної діяльності та стримують ризик-апетит до розвитку окремих ліній бізнесу. При цьому, Банк прогнозує збереження макроекономічних передумов для стабільної роботи та виконання запланованих Стратегією розвитку та бізнес-планом показників.

Висока ліквідність Банку, відновлення припливу коштів клієнтів у гривні створюють запас міцності достатній для протистояння шокам, що нині малоймовірні.

Нарощування кредитного портфелю, підвищення його якості - це наслідок зростання попиту та збереження держпідтримки.

Підвищений рівень кредитних ризиків зберігатиметься. В перспективі Банк вже не очікує суттєвих витрат на визнання знецінення активів, оскільки потенційно проблемний портфель покритий резервами, а новий має високу або задовільну якість обслуговування боргу. Поточна ситуація потребує від Банку ретельної оцінки фінансового стану боржників, виваженого підходу по роботі з проблемною заборгованістю та своєчасної реструктуризації позик для клієнтів, які цього потребують. Водночас Банк пристосовуватиме свою бізнес-модель до роботи в умовах затяжної війни, зберігаючи операційну ефективність.

Достатня процентна маржа забезпечує Банку поточну прибутковість та стійкість до зниження ставок. Вагомим несприятливим фактором для прибутковості банків стало повторне підвищення ставки податку на прибуток до 50%. Практика ретроспективних податкових новацій значно ускладнює планування капіталу банку та може звужувати можливості кредитування.

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

ключові показники діяльності (показники ефективності, які використовує керівництво для оцінки результатів діяльності банку відповідно до встановлених цілей, аналіз значних змін у фінансовому стані, ліквідності та результатах діяльності порівняно із цільовими показниками, їх зміни протягом звітного періоду).

Показники ефективності, які використовує керівництво Банку для оцінки результатів діяльності Банку відповідно до встановлених цілей станом на 01.01.2025 наступні:

Показник	01.01.2024 тис.грн.	01.01.2025 у %	Відхилення	Причини відхилення
Чисті активи	3 516 820	3 374 970	-141 850	-4,0% Зниження обсягу залучених коштів фізичних осіб
Балансовий капітал	179 480	156 448	-23 032	-12,8% Зростання витрат на формування резервів
Корпоративні кредити *	86 627	185 600	97 974	114,3% Зростання попиту на позикові кошти від клієнтів, зростання кредитного портфелю корпоративних клієнтів
Фінансовий лізинг*	88 086	193 154	105 067	119,3% Зростання бізнесу, активізація кредитування, фінансування за державною програмою "Доступний фінансовий лізинг 5-7-9%"
Роздрібні кредити (в тч ФОП)*	271 209	546 866	275 658	101,6% Зростання обсягів кредитування та впровадження нових продуктів
Резерви за кредитами	-78 383	-137 976	-59 594	76,0% Формування резерву під проблемну заборгованість
Залучені кошти клієнтів*	3 046	226 2 871	831 -174	395 -5,7% Зниження коштів населення внаслідок зменшення та оптимізації вартості їх залучення, забезпечення помірному приросту коштів корпоративного бізнесу
Чистий процентний дохід	253 343	347 652	94 310	37,2% Зростання процентних доходів від кредитування, а також вкладень у ОВДП
Чистий комісійний дохід	12 897	3 248	-9 649	-74,8% Зростання більш високими темпами комісійних витрат, пов'язаних з оплатою послуг міжнародних платіжних систем
Операційний результат	17 109	47 792	30 683	179,3% Збільшення чистого операційного доходу
Фінансовий результат	1 057	-23 032	-24 090	-2278,2% Зростання витрат на формування резервів, коригування відстроченого податку на прибуток за попередній рік

* без врахування нарахованих процентних доходів/витрат

2) звіт про сталий розвиток

1	Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період:	
	Захист довкілля та соціальна відповідальність банків стають все більш актуальними темами в сучасному світі. Банки відіграють ключову роль у фінансуванні економіки, і їх діяльність має значущий вплив на довкілля та суспільство в цілому. У своїй діяльності Банк орієнтується на клієнтів і створює такі умови, стандарти взаємовідносин та психологічне середовище, які дозволяють встановлювати, підтримувати та розвивати співпрацю з ними. Банк з року в рік збільшує частку віртуальних карток для клієнтів, не збільшуючи кількість пластикових. Станом на сьогодні понад половина від усіх карток (59%) складають саме віртуальні. Наша діяльність щодо зменшення використання паперу та пластику впливає на екологію країни в цілому. Замість паперових виписок клієнти Банку можуть отримати електронні довідки у мобільному банку. Також Банк проводить роботу по оснащенню відділень під потреби людей з особливими потребами, що дає їм змогу почуватися більш адаптованими у просторі міст, де є наші відділення. На сайті Банку організовано збір коштів на підтримку Збройних сил України. У Банку досі є портфель карток Анчейн - для підтримки постраждалих людей від російської агресії. Відділення Банку працюють за системою Power Banking - надаючи населенню тепло та електроенергію у разі блекауту.	
2	Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей:	
	1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:	Фінансові ризики: Кредитний ризик: Інвестування у проекти з відновлювальних джерел енергії або екологічні технології може призвести до збитків у випадку невдачі цих проектів. Ринкові ризики: Зміни в регулюванні, цінах на ресурси або попиті на зелені продукти можуть впливати на фінансові результати банку. Репутаційні ризики: Невідповідність стандартам: Якщо банк не відповідає встановленим екологічним або соціальним стандартам, це може негативно вплинути на його репутацію. Публічне сприйняття: Суспільство може вимагати від банку більш активної ролі в захисті довкілля та соціальній відповідальності, що може створити тиск на банк для зміни стратегії. Операційні ризики: Технологічні проблеми: Впровадження нових зелених технологій або систем управління може призвести до технічних неполадок або витрат. Управління ресурсами: Недостатній контроль над використанням ресурсів може призвести до збільшення відходів та екологічного сліду банку. Регуляторні виклики: Зміни в законодавстві: Зростаюча регуляція в сфері захисту довкілля та соціальної відповідальності може вимагати від банків виконання нових стандартів і вимог. Надмірна бюрократія: Дотримання регуляторних вимог може призвести до збільшення витрат на адміністративні процеси. Стратегічні виклики: Конкуренція: Інші фінансові установи можуть активно впроваджувати екологічні та соціальні

		ініціативи, змушуючи банки переглядати свої стратегії та продукти. Інновації: Банки повинні постійно інновуватися, шукаючи нові способи підтримки захисту довкілля та соціальної відповідальності, щоб відповідати на зростаючий попит клієнтів.
	2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків:	Для ефективного управління цими ризиками банк має розробити чітку стратегію соціальної відповідальності, інтегрувати екологічні та соціальні питання в свої корпоративні процеси та забезпечувати прозорість відносно своїх дій і результатів.
3	Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності:	
	Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити:	В Банку затверджена Базова система екологічного та соціального управління (СЕСУ) АТ "ЮНЕКС БАНК".
4	Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядались радою та виконавчим органом:	
	1. Перелік питань, які розглядались виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято:	Правлінням розглядалися питання щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, а саме: затверджені внутрішні нормативні документів за напрямком управління соціально-екологічними ризиками АТ "ЮНЕКС БАНК" (рішення Правління від 24.01.2025, протокол №10).
	2. Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було прийнято:	Наглядовою радою розглядалися питання щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, а саме: затверджені внутрішні нормативні документів за напрямком управління соціально-екологічними ризиками АТ "ЮНЕКС БАНК" (рішення Наглядової ради від 24.01.2025, протокол №8).
5	Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність особи із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:	
	Акціонери: Власники банку мають прямий вплив на стратегічні рішення та управління банком через свої права на голосування на загальних зборах акціонерів. Їхні інвестиції дозволяють банку фінансувати свою діяльність та розвиток. Клієнти: Потреби та задоволення клієнтів є основою діяльності будь-якого банку. Рівень задоволеності клієнтів, їхні вимоги до продуктів та сервісів, а також репутація банку в очах клієнтів можуть суттєво впливати на його успішність та прибутковість. Регуляторні органи: Урядові та фінансові органи мають різноманітні правові та регуляторні повноваження, що стосуються фінансових установ. Вони встановлюють правила, стандарти та обмеження, які банк повинен дотримуватися, щоб забезпечити фінансову стабільність та захист інтересів споживачів. Співробітники: Внутрішній персонал банку впливає на якість обслуговування клієнтів, ефективність операцій та загальну репутацію банку. Задоволеність та мотивація працівників можуть позитивно впливати на результативність банку. Конкуренти: Діяльність і рішення конкурентів можуть впливати на ринкову позицію, прибутковість та стратегію банку. Конкуренція визначає інноваційність та ефективність банку на ринку. Спільнота та громадськість: Банк має вплив на соціально-економічний розвиток регіону або країни, де він працює. Його діяльність у сфері корпоративної відповідальності, благодійність та стосунки з громадськістю можуть визначати його репутацію та сприйняття в суспільстві. Ці стейкхолдери мають різні інтереси, але їхній спільний вплив на банк полягає у формуванні стратегій, визначенні ризиків та можливостей, а також встановленні стандартів, які допомагають забезпечити стабільність та успіх банку в довгостроковій перспективі.	
6	Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:	
	Акціонери: Акціонери мають великий інтерес у досягненні прибутковості та зростанні вартості	

	акцій. Їхні очікування та вимоги щодо прибутковості та ризиків можуть впливати на стратегічні рішення банку, такі як розподіл прибутку, інвестиції та стратегічні партнерства. Клієнти: Успіх банку нерозривно пов'язаний з задоволенням потреб та очікувань його клієнтів. Якщо клієнти відчують задоволення від обслуговування, вони будуть вірними та високоактивними клієнтами, що сприятиме досягненню стратегічних цілей банку. Регуляторні органи: Регуляторні органи встановлюють правила та стандарти, якими повинен керуватися банк у своїй діяльності. Дотримання цих правил є ключовим для забезпечення стабільності та довіри до банку, що в свою чергу впливає на його стратегічні цілі. Співробітники: Мотивовані та задоволені співробітники є ключовим ресурсом для досягнення стратегічних цілей. Їхні знання, навички та залученість можуть впливати на ефективність роботи банку, і, отже, на досягнення стратегічних цілей. Партнери та постачальники: Співпраця з надійними та компетентними партнерами та постачальниками може допомогти банку забезпечити доступ до нових ринків, технологій та ресурсів, що сприятиме досягненню стратегічних цілей. Суспільство та громадськість: Банк також повинен брати до уваги інтереси та очікування суспільства в цілому. Співробітництво з громадськістю та виконання соціальної відповідальності може збільшити репутацію банку та сприяти його стратегічним цілям через підтримку громадськості та споживачів.
7	Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами/учасниками:
	В Банку немає політики взаємодії зі стейкхолдерами.

3) інформація щодо наявності у емітента відносин з іноземними державами зони ризику**Інформація щодо наявності у емітента ділових відносин з клієнтами/контрагентами держави зони ризику або клієнтами/контрагентами, які контролюються державою зони ризику для клієнтів/контрагентів - юридичних осіб**

Повне найменування, мовою оригіналу, англійською мовою та його транслітерація українською мовою	Місцезнаходження українською та англійською мовами	Ідентифікаційний код або код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру клієнтами/контрагентами	Міжнародний ідентифікаційний код юридичної особи (код LEI) (за наявності)	Опис наявного прямого чи опосередкованого контролю над клієнтами/контрагентами громадянами та/або юридичними особами, місцем реєстрації яких є іноземна держава зони ризику
Пертін Олексій/PERTIN ALEXEY VLADIMIROVICH	російська федерація, 08711, Київська, смт. Козин, вул. Київська, буд. 111a/Russian Federation, 08711, Kozyn, Kyivska street, 111a	2642223630		-
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
Кредитний договір, Кредитний договір, РКО, РКО (вартість правочинів - 483468,12)				
Рябініна Элина Аристотельевна/RIABININA ELINA ARISTOTELEVNA	російська федерація, м. Москва, вул. Пункт:ГОР,МОСКОВСКИЙ, Улица:МКР, буд. 17, кв. 75/Russian Federation, Moskva, Punkt:Hor,Moskovskiy,Ulytsa: Mkr street, 17, apt. 75	2395220021		-
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір про розрахунково-касове обслуговування (вартість правочину 209,77)				
Ситас Виктор Иванович/SYTAS VYKTOR YVANOVYCH	російська федерація, 65044, м. Одеса, просп. Шевченко, буд. 4-Б, кв. 77/Russian Federation, 65044, Odesa, Shevchenko avenue, 4-Б, apt. 77	2038219915		-
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір про розрахунково-касове обслуговування (вартість правочину 1897,79)				
ОВАЙСИ ТОФИКУДДИН РАХМАТУДДИНОВИЧ/OVA ISY TOFYKUDDYN RAKHMATUDDYNOVYCH	російська федерація, 48541, Тернопільська, с. Шульганівка, вул. І.Франка, буд. 46/Russian Federation, 48541, Shulhanivka, I.Franka street, 46	3079424050		-
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір про розрахунково-касове обслуговування (вартість правочину 0)				

Пертина Ирина Валентиновна/PERTYNA YRYNA VALENTYNOVNA	російська федерація, 08710, Київська, с. Романків, вул. Лісова, буд. 20/Russian Federation, 08710, Romankiv, Lisova street, 20	2634622407		-
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір про розрахунково-касове обслуговування (вартість правочину 56,47)				
Новинський Михайло/NOVYNSKYI MYKHAILO	російська федерація, 08711, Київська, смт. Козин, вул. Олександрівська, буд. 47/Russian Federation, 08711, Kozyn, Oleksandrivska street, 47	3145524490		-
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір про розрахунково-касове обслуговування (вартість правочину 821629,33)				
Агеев Александр Евгеньевич/AHEEV ALEKSANDR EVHENEVYCH	російська федерація, 04050, м. Київ, вул. Глибочицька, буд. 32-В, кв. 53/Russian Federation, 04050, Kyiv, Hlybochytska street, 32-B, apt. 53	2308225919		-
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір про розрахунково-касове обслуговування (вартість правочину 0)				
Жданова Анна Яковлевна/ZHDANOVA ANNA YAKOVLEVNA	російська федерація, м. Москва, проїзд. Хорошевский, буд. 4, корп. 3, кв. 77/Russian Federation, Moskva, Khoroshevskiy proizd, 4, 3, apt. 77	2627721925		-
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір про розрахунково-касове обслуговування (вартість правочину 0)				
Новиков Илья Сергеевич/NOVYKOV YLIA SERHEEVYCH	російська федерація, м. Москва, вул. Северодвінська, буд. 11, корп. 1, кв. 584/Russian Federation, Moskva, Sievierodvinska street, 11, 1, apt. 584	2999223750		-
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір про розрахунково-касове обслуговування (вартість правочину 188542,8)				
Родионова Жанна	російська федерація, с.	2412622842		-

Васильевна/RODYONOVA ZHANNA VASYLEVNA	Свишны, вул. Сосновая, буд. 11, кв. 2/Russian Federation, Svyshny, Sosnovaia street, 11, apt. 2			
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір про розрахунково-касове обслуговування (вартість правочину 0)				
Машчиков Вадим/MASHCHIKOV VADIM	російська федерація, 03035, м. Київ, вул. Проценко Людмили , буд. 2, кв. 24/Russian Federation, 03035, Kyiv, Protsenko Liudmyly street, 2, apt. 24	2815521430		-
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір про розрахунково-касове обслуговування (вартість правочину 0)				
Боровов Ілля Сергійович/BOROV OV ILLIA	російська федерація, 01033, м. Київ, вул. Жилянська, буд. 7-В, кв. 7/Russian Federation, 01033, Kyiv, Zhylianska street, 7-B, apt. 7	3104926137		-
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір про розрахунково-касове обслуговування (вартість правочину 5852,33)				
Чебунін Кирило/CHEBUNIN KIRILL PAVLOVICH	російська федерація, 01103, м. Київ, вул. Драгомирова Михайла, буд. 7, кв. 151/Russian Federation, 01103, Kyiv, Drahomyrova Mykhaila street, 7, apt. 151	2930926258		-
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір про розрахунково-касове обслуговування (вартість правочину 0)				
Дубский Евгений Александрович/DUBSKYI EVHENYI ALEKSANDROVYCH	російська федерація, м. Санкт-Петербург, дор. Кушелевская, буд. 5, корп. 4А, кв. 166/Russian Federation, Sankt-Peterburh, Kushelevskaia dor, 5, 4A, apt. 166	2892324832		-
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
договір про розрахунково-касове обслуговування (вартість правочину 8618,31)				
ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНВЕСТОХІЛІС ВЕСТА"/LLC FC	Україна, 03035, м. Київ, вул. Сурикова, буд. 3, корп. 8Б, кв. 103/Ukraine, 03035, Kyiv, Surykova street, 3, 8B, apt. 103	41264766		Не прямий вирішальний вплив

INVESTONILLS VESTA				
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
розрахунково-касове обслуговування (вартість правочину 2931)				
ТОВ "ОНЛАЙН ФІТНЕС ГЕЙМЗ ЮКРЕЙН"/LIMITED LIABILITY COMPANY "ONLINE FITNESS GAMES UKRAINE"	Україна, 01033, м. Київ, вул. Прахових Сім'ї, буд. 58/10/Ukraine, 01033, Kyiv, Prakhovykh Sim'I street, 58/10	44439909		Не прямий вирішальний вплив
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
розрахунково-касове обслуговування (вартість правочину 26,81)				
АДВОКАТСЬКЕ ОБ'ЄДНАННЯ "БАРИСТЕРС"/LAW FIRM "BARRISTERS"	Україна, 65012, Одеська, м. Одеса, вул. Ясна, буд. 12, корп. оф.10/Ukraine, 65012, Odesa, Yasna street, 12, оф.10	41664302		Прямий вирішальний вплив
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
розрахунково-касове обслуговування (вартість правочину 1165064,92)				
ТОВ "ІНДАСТРІАЛ СОЛЮШІНС"/LIMITED LIABILITY COMPANY "INDUSTRIAL SOLUTIONS"	Україна, 04070, м. Київ, вул. Ігорівська, буд. 7, літ. А./Ukraine, 04070, Kyiv, Ihorivska street, 7, літ. А.	44393592		Прямий вирішальний вплив
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
розрахунково-касове обслуговування (вартість правочину 0)				
ТОВ "ВЕРДИКТ КАПІТАЛ"/"VERDICT CAPITAL" LIMITED LIABILITY COMPANY	Україна, 04053, м. Київ, вул. Кудрявській Узвіз, буд. 5-Б/Ukraine, 04053, Kyiv, Kudriavskii Uzviz street, 5-Б	36799749		Не прямий вирішальний вплив
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
розрахунково-касове обслуговування (вартість правочину 1199778,72)				
ТОВ "ТБК УКРМОЛІНВЕСТ"	Україна, 61001, Харківська, м. Харків, вул. Польова, буд. 81/Ukraine, 61001, Kharkiv, Polova street, 81	35588905		Прямий вирішальний вплив
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
розрахунково-касове обслуговування (вартість правочину 0)				
ТОВ "Л.I.C.T."/LIMITED LIABILITY COMPANY "L.I.S.T."	Україна, 58021, Чернівецька, м. Чернівці, вул. Ромаданівська, буд. 12/Ukraine, 58021, Chernivtsi, Romadanivska street, 12	25083139		Прямий вирішальний вплив
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
розрахунково-касове обслуговування (вартість правочину 338819,47)				

ТОВ "ФЛОТ ЕКСПРЕС"/LLC FLEET EXPRESS	Україна, 54011, Миколаївська, м. Миколаїв, вул. Індустріальна, буд. 1/6/Ukraine, 54011, Mykolaiv, Industrialna street, 1/6	41974850		Не прямий вирішальний вплив
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
розрахунково-касове обслуговування, ескроу (вартість правочинів 614392,72)				

Інформація щодо наявності у емітента ділових відносин з клієнтами/контрагентами держави зони ризику або клієнтами/контрагентами, які контролюються державою зони ризику для клієнтів/контрагентів - фізичних осіб

Загальна вартість всіх договорів, сумарно по всім договорам фізичним осіб клієнтів/контрагентів: 1510274,92

3. Дивідендна політика

Наявність затвердженого внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	ні
Назва внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Порядок розподілу прибутку та покриття збитків, створення та використання резервних фондів АТ "ЮНЕКС БАНК"
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Наглядова рада
Дата та номер рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	30.01.2019 3
Опис ключових положень внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Порядок розподілу прибутку та покриття збитків, створення та використання резервних фондів АТ "ЮНЕКС БАНК". Загальні принципи та порядок виплати дивідендів акціонерам Банку регламентований Статутом Банку, який враховує вимоги законодавства України, зокрема, Закони України "Про акціонерні товариства"; "Про банки і банківську діяльність"; "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки"; "Про депозитарну систему України"; Методичні рекомендації щодо організації корпоративного управління в банках України", схвалені рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 № 814-рш(із змінами); Порядок виплати акціонерним товариством дивідендів, затверджений рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №475 від 23.04.2023 р. та інші внутрішньобанківські документи. Оскільки Банк не здійснював виплату дивідендів акціонерам Банку понад 10 років, а також в результаті того, що Банк не має нерозподілених прибутків минулих років, а Стратегією розвитку та Бізнес-планом виплата дивідендів в короткостроковій та середньостроковій перспективі не передбачена, розробка окремого внутрішнього нормативного документа, що регламентує дивідендну політику в Банку, не здійснювалася. У разі якщо Банком будуть визначені наміри Банку щодо розподілу прогнозованої суми чистого прибутку Банку з урахуванням стратегії та бізнес-плану в майбутньому, Банком в безумовному порядку буде розроблений відповідний внутрішній нормативний документ.

5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи

№ з/п	Назва внутрішнього документа	Опис ключових питань, які регулюються внутрішнім документом	URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено внутрішній документ
1	2	3	4
1	Статут АТ "ЮНЕКС БАНК"	Документ розкриває інформацію щодо цілей та місії банку, основні напрямки діяльності; організаційної структури, включаючи права та обов'язки його органів управління; права та обов'язки	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/korporativne-upravlinnya

		акціонерів тощо	
2	Положення про Загальні збори учасників Банку	Положення визначає правовий статус Загальних зборів учасників Банку, порядок підготовки, скликання, проведення Загальних зборів і прийняття ними рішень.	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/korporativne-upravlinnya
3	Положення про Наглядову раду Банку	Документ встановлює правовий статус, компетенцію Наглядової ради Банку, права, обов'язки та відповідальність членів Наглядової ради, порядок формування та організацію роботи Наглядової ради	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/korporativne-upravlinnya
4	Положення про Правління Банку	Документ визначає правовий статус, компетенцію Правління Банку, права, обов'язки та відповідальність членів Правління, склад, строк повноважень, порядок формування та організацію роботи Правління, порядок прийняття ним рішень	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/korporativne-upravlinnya
5	Кодекс корпоративного управління Банку	Документ регламентує процес функціонування діючої системи корпоративного управління та створення механізмів її подальшого вдосконалення з метою забезпечення прав та інтересів акціонерів, підвищення ефективності ведення бізнесу, збільшення рівня прозорості та інвестиційної привабливості Банку, збереження та примноження акціонерного капіталу. Конкретні процедури та практика корпоративного управління детально описані та регулюються Статутом, а також внутрішніми документами Банку	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/korporativne-upravlinnya
6	Кодекс поведінки (етики) Банку	Кодекс регулює принципи організації корпоративної культури в Банку, визначає загальнообов'язкові норми поведінки для керівників та інших працівників Банку, відповідальність за порушення цих норм; заборону на здійснення незаконної діяльності та надання послуг, спрямованих на уникнення сплати податків або виконання встановлених законодавством або договірними умовами	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/korporativne-upravlinnya

		інших зобов'язань; вимоги щодо дотримання культури управління ризиками; заходи із запобігання порушенню прав споживачів; порядок дій для запобігання завданню шкоди майну банку; заборону на використання службового становища з метою отримання несправедливих персональних переваг; заходи із запобігання корупційним діям; гарантії рівності відносин; обмеження щодо дарування та отримання подарунків тощо.	
7	Політика винагороди Банку	Політика винагороди АТ "ЮНЕКС БАНК" встановлює основні принципи формування політики винагороди, регламентує систему винагороди органів управління (Наглядової ради та Правління Банку), впливових осіб та інших працівників АТ "ЮНЕКС БАНК", а також визначає порядок визначення осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку, та вимоги щодо обсягу інформації про виплату винагороди, що включається до річного звіту Банку.	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/korporativne-upravlinnya

VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року

2. Особлива інформація

№ з/п	Вид особливої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
1	2	3	4
1	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів 22 січня 2024 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №2 від 22.01.2024), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком	23.01.2024	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram

	29.12.2023 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 29.12.2023 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 347 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 347 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 2 288 645 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 15,16 %. 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.		
2	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на	22.02.2024	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram

	вчинення значних правочинів 21 лютого 2024 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №12 від 21.02.2024), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 08.01.2024 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 09.01.2024 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 245 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 245 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 2 288 645 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 10,7 %. 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 лютого 2024 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №12 від 21.02.2024), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 12.01.2024 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 12.01.2024 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 634 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 634 000 тис.грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 2 288 645 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 27,7 %.		
--	--	--	--

	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.		
3	Відомості про рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв 29.02.2024 року Наглядовою радою АТ "ЮНЕКС БАНК" прийнято рішення (протокол №15 від 29.02.2024) про закриття з 15.03.2024 року Херсонського відділення №1 АТ "ЮНЕКС БАНК".	29.02.2024	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram
4	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів 11 березня 2024 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №18 від 11.03.2024), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 23.02.2024 в межах Єдиного договору банківського	11.03.2024	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram

	обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 24.05.2024 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 300 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 300 000 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 2 288 645 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 13,1 %. 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	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента 26.03.2024 року Наглядовою радою АТ "ЮНЕКС БАНК"	27.03.2024	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram

	прийнято рішення про припинення повноважень та звільнення начальника Служби внутрішнього аудиту АТ "ЮНЕКС БАНК" Погребняка Романа Олександровича. Підстава: заява Погребняка Р.О. про звільнення за власним бажанням.		
6	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів 10 квітня 2024 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №29 від 10.04.2024), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 20.03.2024 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 21.03.2024 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 985 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 985 000 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 2 288 645 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості	10.04.2024	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram

майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 43,03 %. 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 квітня 2024 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №29 від 10.04.2024), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 21.03.2024 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 22.03.2024 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 920 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу.		
---	--	--

Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 920 000 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 2 288 645 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 40,19 %. 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 квітня 2024 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №29 від 10.04.2024), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 22.03.2024 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний		
--	--	--

	договір) угоди щодо розміщення до 25.03.2024 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 660 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 660 000 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 2 288 645 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 28,83 %. 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 квітня 2024 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №29 від 10.04.2024), для погодження вчиненого Банком значного		
--	---	--	--

	правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 25.03.2024 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 26.03.2024 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 610 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 610 000 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 2 288 645 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 26,65 %. 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 квітня 2024 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №29 від 10.04.2024), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 26.03.2024 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 27.03.2024 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 425 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 425 000 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 2 288 645 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 18,56 %. 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 квітня 2024 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №29 від 10.04.2024), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 29.03.2024 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 01.04.2024 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 445 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 445 000 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 2 288 645 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 19,44 %. 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	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу 25.04.2024 року Наглядовою радою АТ "ЮНЕКС БАНК" було прийнято рішення (протокол засідання №33) про затвердження Звіту про винагороду членів Правління АТ "ЮНЕКС БАНК" за 2023 рік.	26.04.2024	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram
8	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу 26.04.2024 року рішенням Єдиного акціонера АТ "ЮНЕКС БАНК" №8 (55) затверджений звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ "ЮНЕКС БАНК" за 2023 рік	29.04.2024	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram
9	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	29.04.2024	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram

	26.04.2024 року рішенням Єдиного акціонера АТ "ЮНЕКС БАНК" затверджено, що до складу Наглядової ради Банку, що приступить до виконання своїх повноважень з 29.04.2024 року на строк три роки, обрані: Баранов Євген Маркович - представник акціонера Банку, не є акціонером Банку; Іво Сухі [Ivo Suchy] - представник акціонера Банку, не є акціонером Банку; Козляр Андрій Віталійович [Kozliar Andrei] - незалежний директор; Александер Лабак [Alexander Labak] - незалежний директор; Еріх Чомор [Erich Comor] - незалежний директор. Головою Наглядової ради Банку обрано Баранова Євгена Марковича.		
10	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів 08 травня 2024 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №36 від 08.05.2024), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 01.04.2024 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний	08.05.2024	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram

	договір) угоди щодо розміщення до 02.04.2024 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 430 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 430 000 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 2 288 645 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 18,78 %. 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. 08 травня 2024 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №36 від 08.05.2024), для погодження вчиненого Банком значного		
--	---	--	--

	правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 02.04.2024 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 03.04.2024 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 420 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 420 000 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 2 288 645 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 18,35 %. 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.		
--	--	--	--

	08 травня 2024 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №36 від 08.05.2024), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 03.04.2024 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 04.04.2024 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 435 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 435 000 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 2 288 645 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 19,00 %. 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. 08 травня 2024 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №36 від 08.05.2024), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 04.04.2024 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 05.04.2024 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 480 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 480 000 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 2 288 645 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 20,97 %. 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. 08 травня 2024 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №36 від 08.05.2024), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 05.04.2024 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 05.07.2024 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 310 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 310 000 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової		
--	--	--	--

	звітності 2 288 645 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 13,54 %. 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. 08 травня 2024 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №36 від 08.05.2024), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 05.04.2024 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 08.04.2024 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 350		
--	--	--	--

	000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 350 000 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 2 288 645 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 15,29 %. 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. 08 травня 2024 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №36 від 08.05.2024), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 12.04.2024 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та		
--	---	--	--

	надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 15.04.2024 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 315 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 315 000 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 2 288 645 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 13,76 %. 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. 08 травня 2024 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №36		
--	---	--	--

	від 08.05.2024), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 19.04.2024 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 19.07.2024 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 400 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 400 000 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 2 288 645 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 17,47 %. 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	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента Згідно з рішенням Наглядової ради АТ "ЮНЕКС БАНК" від 09.08.2024 р, протокол №60, припинено повноваження члена Правління, директора Департаменту ризиків, головного ризик-менеджера АТ "ЮНЕКС БАНК" Мельничука Юрія Олеговича та звільнено його з займаної посади за угодою сторін відповідно до п.1 ст.36 КЗпП України 09 серпня 2024 р. (останній робочий день).	12.08.2024	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram
12	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів 09 вересня 2024 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №69 від 09.09.2024), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 19.08.2024 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 20.08.2024 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 650	09.09.2024	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram

	000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 650 000 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 3 516 820 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 18,48 %. 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. 09 вересня 2024 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №69 від 09.09.2024), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 20.08.2024 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та		
--	--	--	--

	надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 21.08.2024 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 960 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 960 000 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 3 516 820 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 27,29 %. 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. 09 вересня 2024 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №69		
--	--	--	--

	від 09.09.2024), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 21.08.2024 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 22.08.2024 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 890 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 890 000 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 3 516 820 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 25,30 %. 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. 09 вересня 2024 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №69 від 09.09.2024), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 22.08.2024 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 23.08.2024 тимчасово вільних коштів у деPOSITNІ сертифікати Національного банку України на суму 890 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 890 000 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 3 516 820 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 25,30 %. 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. 09 вересня 2024 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №69 від 09.09.2024), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 23.08.2024 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 26.08.2024 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 630 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 630 000 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 3 516 820 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої		
--	--	--	--

	річної фінансової звітності 17,91 %. 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	Спростування До річного звіту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (Розділ "Аудиторський звіт до річної фінансової звітності") за 2023 рік додано абзаци наступного змісту: На виконання вимог Міжнародного стандарту аудиту (МСА) 570 "Безперервність діяльності", параграф 22, ТОВ "АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ", зовнішньою аудиторською компанією, яка проводила незалежний аудит в АТ "ЮНЕКС БАНК" за 2023 рік, були внесені зміни до "Звіту незалежного аудитора Товариства з обмеженою відповідальністю "Аудиторської фірми "Інтер-аудит Кроу" щодо річної фінансової звітності	23.09.2024	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram

	АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" станом на кінець дня 31 грудня 2023 року", який був випущений нами 25 квітня 2024 року, шляхом включення до нього додаткового параграфу "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності" для привернення уваги користувачів фінансової звітності про існування суттєвої невизначеності, пов'язаною з діяльністю Банку в умовах військового стану. Ці зміни не вимагають додаткового коригування фінансової звітності Банку. Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності Ми привертаємо увагу до Примітки 3 та Примітку 36, в яких наведено інформацію щодо діяльності Банку зважаючи на фактор військових дій на території України, які мають та продовжують спричиняти негативні наслідки як для Банку, його клієнтів, так і для всієї економіки України в цілому. Зазначена інформація вказує, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Як зазначено у		
--	--	--	--

	Примітці 3, ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 3, вказують, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано. Інші питання - дата звіту аудитора Ми внесли зміни до "Звіту незалежного аудитора Товариства з обмеженою відповідальністю "Аудиторської фірми "Інтер-аудит Кроу" щодо річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" станом на кінець дня 31 грудня 2023 року", який був випущений нами 25 квітня 2024 року, шляхом включення до нього додаткового параграфу "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності" для привернення уваги користувачів фінансової звітності про існування суттєвої невизначеності, пов'язаною з діяльністю Банку в умовах військового стану. Ці зміни не вимагають додаткового коригування фінансової звітності Банку.		
--	---	--	--

14	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів 08 листопада 2024 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №89 від 08.11.2024), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 07.10.2024 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 08.10.2024 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 400 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 400 000 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 3 516 820 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 11,37 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що	08.11.2024	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram
----	--	------------	---

	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. 08 листопада 2024 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №89 від 08.11.2024), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 08.10.2024 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 09.10.2024 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 360 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 360 000 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 3 516 820 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за		
--	--	--	--

	даними останньої річної фінансової звітності 10,23 %. 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. 08 листопада 2024 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №89 від 08.11.2024), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 09.10.2024 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 10.10.2024 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 390 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 390		
--	--	--	--

000 тис. грн. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 3 516 820 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 11,08 %.		
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.		

Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31.12.2024 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	226 382	337 853
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	225 401	57 026
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	832 636	386 488
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	1 952 883	2 581 564
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	2 138	12 651

Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	44 603	44 486
Інші фінансові активи	1130	82 898	91 342
Інші активи	1140	6 700	4 081
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	3 374 970	3 516 820
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	100 995	50 064
Кошти клієнтів	2010	2 888 378	3 072 369
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	1 806	1 962
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	1 958	1 153
Інші фінансові зобов'язання	2080	85 931	72 510
Інші зобов'язання	2090	19 357	19 188
Субординований борг	2100	120 097	120 093
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	3 218 522	3 337 339
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
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	11 003	10 898
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	-150 716	-127 578
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	156 448	179 481
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	3 374 970	3 516 820

Примітки: Примітка 7. Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах українських гривень 31 грудня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Готівкові кошти 99 360 66 748

Кошти в НБУ 127 022271 116

Резерв за грошовими коштами, наявність яких є непідтвердженою - (11)

Всього грошових коштів та їх еквівалентів 226 382337 853

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

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року формування обов'язкових резервів на окремому рахунку в НБУ не здійснювалося.

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

Примітка 8. Кредити та заборгованість банків

У тисячах українських гривень 31 грудня 2024 р. 31 грудня 2023 р.
Кредити та заборгованість банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю
Кореспондентські рахунки у банках 225 553 57 107
Резерв під знецінення коштів в інших банках (152) (81)

Всього коштів в інших банках 225 401 57 026

8.1. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2024 рік

у тисячах гривень	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кореспондентські рахунки у банках				
Мінімальний кредитний ризик	208 674	-	208 674	
Низький кредитний ризик	16 879	-	16 879	
Усього валова балансова вартість залишків на кореспондентських рахунках в інших банках	225 553			-
Резерв за залишками на кореспондентських рахунках в інших банках		(152)	-	(152)
Усього на кореспондентських рахунках у банках	225 401	-	-	225 401

8.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2023 рік

у тисячах гривень	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кореспондентські рахунки у банках				
Мінімальний кредитний ризик	43 576	-	43 576	
Низький кредитний ризик	13 531	-	13 531	
Усього валова балансова вартість залишків на кореспондентських рахунках в інших банках	57 107			-
Резерв за залишками на кореспондентських рахунках в інших банках		(81)	-	(81)
Усього на кореспондентських рахунках у банках	57 026	-	-	57 026

Кошти, що розміщені в інших банках, є незабезпеченими.

Протягом звітного та попереднього звітних періодів зміни у резервах за коштами на кореспондентських рахунках, що оцінюються на першій стадії зменшення корисності, були пов'язані виключно із змінами балансової вартості зазначених фінансових активів та в результаті змін від переоцінки. Списання заборгованості за коштами, що розміщені в інших банках, за рахунок резервів або переведення зазначених фінансових активів між стадіями, коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, будь-яких інших змін умов (модифікації), - не відбувалося.

Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів

У тисячах українських гривень 31 грудня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Кредити та заборгованість клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Кредити юридичним особам 383 181 182 128
Кредити фізичним особам - споживчі кредити 585 292 280 437
Кредити фізичним особам - іпотечні кредити 2 139 2 305

Резерв на знецінення кредитів (137 976) (78 382)

Всього кредитів та заборгованості клієнтів 832 636386 488

До складу іпотечних кредитів, наданих фізичним особам, включені кредити, що надані за програмою з Державною іпотечною установою, балансова вартість яких (після вирахування резервів) станом на 31 грудня 2024 року складає 1 590 тис. грн. (31 грудня 2023 року 2 291 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 1 806 тис. грн. (на 31 грудня 2023 року - 1 962 тис. грн.), дані наведені в Примітці 16. Інші залучені кошти.

9.1. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2024 рік

У тисячах українських гривень Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Всього

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Мінімальний кредитний ризик 604 068- 4 187 608 255

Низький кредитний ризик 162 630 290 145 163 065

Середній кредитний ризик 27 078 6 081 665 33 824

Високий кредитний ризик 6 526 10 289 - 16 815

Дефолтні активи 801 - 147 852 148 653

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 801 10316 660 152 849 970 612

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (15 128) (5 104) (117 744) (137 976)

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 785 975 11 556 35 105 832 636

9.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2023 рік

У тисячах українських гривень Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Всього

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Мінімальний кредитний ризик 232 2040 1 378 233 582

Низький кредитний ризик 67 476 0 0 67 476

Середній кредитний ризик 57 041 4 905 279 62 225

Високий кредитний ризик 3 265 1 711 0 4 976

Дефолтні активи 0 0 96 611 96 611

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 359 986 616 98 268 464 870

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (1 198) (693) (76 491) (78 382)

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 358 788 5 993 21 777 386 488

9.3. Структура кредитів за видами економічної діяльності

У тисячах українських гривень 31 грудня 2024 р. 31 грудня 2023 р.
Сума % Сума %

Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство 69 107 7% 43 815 10%

Торгівля і комерційна діяльність 97 557 10% 70 772 15%

Будівництво 11 249 1% 10 623 2%

Транспортні послуги та логістика	12 697	1%	5 534	1%				
Постачання електроенергії, газу, пари					15 226	2%	3 102	1%
Діяльність у сфері адміністративного, фінансового та допоміжного обслуговування					72 942	8%	8	610
2%								
Фінансова та страхова діяльність	50 746	5%	29 623	6%				
Фізичні особи	587 431	61%	282 742	61%				
Інше					53 657	5%	10 049	2%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів			970 612	100%	464 870	100%		

Станом на 31 грудня 2024 року сукупна сума кредитів (до знецінення), виданих 10 найбільшим позичальникам Банку, складає 226 125 тис. грн. або 23,3% від загальної суми кредитного портфелю, у 2023 році аналогічні показники становили 105 343 тис. грн. та 27,26% відповідно.

На 31 грудня 2024 року заборгованість за 10 найбільшими позичальниками була забезпечена іншими об'єктами нерухомості, устаткуванням, легковими автомобілями, транспортними засобами (крім легкових автомобілів), товарами в обороті або в переробці в розмірі 270 793 тис. грн. (на 31 грудня 2023 року - 117 181 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2024 року загальна сума кредитів до знецінення, кожен з яких окремо перевищує 10% капіталу Банку, становить 144 080 тис. грн. (31 грудня 2023 року - 70 246 тис. грн.).

9.4. Інформація про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2024 року

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Кредити - споживчі кредити	Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	Всього
Незабезпечені кредити	66 295	454 159	2 139	522 593	
Кредити, забезпечені:	316 886	131 133	-	448 019	
- грошовими коштами	1 297	-	-	1 297	
- нерухомим майном	52 045	55 265	-	107 310	
- у т.ч. житлового призначення	3 282	29 928	-	33 210	
- іншими активами	263 544	75 868	-	339 412	
Всього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	383 181	585 292	2 139	970 612	

9.5. Інформація про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2023 року

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Кредити - споживчі кредити	Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	Всього
Незабезпечені кредити	45 892	245 603	2 305	293 800	
Кредити, забезпечені:	136 236	34 834	-	171 070	
- грошовими коштами	1 246	0	-	1 246	
- нерухомим майном	10 159	13 436	-	23 595	
- у т.ч. житлового призначення	3 722	7 612	-	11 334	
- іншими активами	124 831	21 398	-	146 229	
Всього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	182 128	280 437	2 305	464 870	

Інші активи, переважно, представлені рухомим майном.

9.6. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2024 року

У тисячах українських гривень	Валова балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки	Від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
-------------------------------	------------------------------------	--------------------------	--	---------------

Кредити юридичним особам	383 181	276 147	107 034	
Кредити фізичним особам - споживчі кредити	585 292	130 416	454 876	
Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	2 139	-	2 139	

Всього кредитів 970 612 406 563 564 049

9.7. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2023 року
У тисячах українських гривень Валова балансова вартість кредитів Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення Вплив застави

Кредити юридичним особам	182 128129 98252 146
Кредити фізичним особам - споживчі кредити	280 43734 814 245 623
Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	2 305 - 2 305

Всього кредитів 464 870164 796300 074

Протягом звітного періоду та попереднього звітного періоду Банк не придбавав активи шляхом звернення стягнення на предмет застави.

Примітка 10. Інвестиції в цінні папери

У тисячах українських гривень 31 грудня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Облігації внутрішньої державної позики	1 766 905	789 507
Депозитні сертифікати Національного банку України	80 030 1 762 966	
Облігації іноземних держав	105 94829 091	
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю -		-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 952 883	2 581 564

Кредитна якість державних цінних паперів - облігацій внутрішньої державної позики України та облігацій іноземних держав (боргових цінних паперів емітентів країн G7), а також депозитних сертифікатів Національного банку України, що обліковуються за амортизованою собівартістю, мають значення нульового або приближеного до нуля кредитного ризику. Враховуючи наявну історичну підтверджену інформацію, відсутність фактів непогашення Міністерством фінансів України та Національним банком України власних боргових зобов'язань, звіти міжнародних рейтингових агентств (Mood's, S&P, Fitch) щодо суверенних рейтингів країн G7, Банк обґрунтовує відсутність ризику для таких цінних паперів наявністю гарантії держави та відсутністю історії дефолтів за ними, в результаті чого, формування резервів за такими фінансовими активами не здійснювалося.

Балансова вартість облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП), наданих у заставу без припинення визнання станом на звітну дату цієї фінансової звітності (31.12.2024 року) за операціями РЕПО з іншими банками (Примітка 14. Кошти банків) склала 107 187 тис. грн.

Інформація про ринкову вартість ОВДП, що є забезпеченням за договорами продажу і зворотного викупу ЦП з іншими банками, представлена в Примітці 31. Потенційні зобов'язання банку (таблиця "Активи, що надані в заставу без припинення визнання")

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи

Будівлі	Машини	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби
---------	--------	--------------------	--	---------------------

Інші необоротні матеріальні активи Незавершені кап. інвестиції в основні засоби та нематеріальні активи

У тисячах українських гривень Будівлі та споруди (власні) Активи з правом користування Машини та обладнання Комунікаційне та мережеве обладнання Комп'ютерне обладнання

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Балансова вартість на початок попереднього періоду (31.12.2022):	-	22 041	1 387	1 514	1 271	576				
789	1 313	6 686	174							

первісна (переоцінена) вартість	-	40 863	4 474	2 938	8 442	1 291	1 915	1 818	14 282	174
знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	-	(18 822)				(18 822)		(3 087)	(1 424)	(7 171)
(715) (1 126) (505) (7 596) -										
Надходження	-	11 566	-	-	128	-	-	-	2 832	138 935
Переведення	-	-	9 180	365	1 069	139 825	-	293	1 858	(136 179)
Вибуття	-	(641)	(8 298)	(36)	(13)	(139 321)	(9)	(4)	(311)	-
Первісна вартість	-	(3 555)	(8 482)	(178)	(1 495)	(139 636)		(140)	(119)	(1 600) -
Знос	-	2 914	184	142	1 482	315	131	115	1 289	-
Амортизаційні відрахування				(13 577)		(696)	(242)	(715)	(222)	(125) (233) (6 399) -
Інші зміни				-	(1 967)	-	-	-	-	- (4)
Первісна вартість	-	1 023	-	-	-	-	-	-	-	(4)
Знос	-	(2 990)	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансова вартість на кінець попереднього періоду (31.12.2023)										
(на початок звітного періоду): -		17 422	1 573	1 601	1 740	858	655	1 369	4 666	2 926
первісна (переоцінена) вартість	-	49 897	5 172	3 125	8 144	1 480	1 775	1 992	17 372	2 926
знос на кінець звітного періоду	-	(32 475)		(3 599)	(1 524)	(6 404)	(622)	(1 120)	(623)	(12 706) -
Надходження	-	22 048	-	-	-	-	-	1 078	247 841	
Переведення	-	-	12 704	146	329	231 461	53 22	1 393	(250 721)	
Вибуття	-	(1 329)	(11 915)	-	-	(231 712)	-	-	-	-
Первісна вартість	-	(28 630)		(12 127)	-	(33)	(231 867)		(108)	(46) (673)
Знос	-	27 301	212	-	33	155	108	46	673	-
Амортизаційні відрахування				(13 898)		(864)	(244)	(509)	(188)	(128) (258) (5 306) -
Інші зміни				-	(1 338)	-	-	-	-	- (22)
Первісна вартість	-	(82)	-	-	-	-	-	-	-	(22)
Знос	-	(1 256)	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансова вартість на кінець звітного періоду (31.12.2024):	-	22 905	1 498	1 503	1 560	419	580			
1 133 1 831 24										
первісна (переоцінена) вартість	-	43 233	5 749	3 271	8 440	1 074	1 720	1 968	19 170	24
знос на кінець звітного періоду	-	(20 328)		(4 251)	(1 768)	(6 880)	(655)	(1 140)	(835)	(17 339) -

Продовження примітки 11. Основні засоби та нематеріальні активи

Нематеріальні активи Всього нематеріальних активів Всього основних засобів та нематеріальних активів До активів з правом користування належать активи, які представляють собою право Банку використовувати приміщення, в яких розташовані його відділення, протягом строку оренди. Така нерухомість утримується Банком як орендарем, та, відповідно, як актив з права користування, для адміністративних цілей та з метою ведення банківської діяльності й надання послуг клієнтам.

Банк первісно визнає актив з права користування за первісною вартістю (собівартістю), до якої включаються сума первісної оцінки орендного зобов'язання за весь строк дії оренди та орендні платежі, здійснені на/до дату/дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди. Дисконтування платежів за право користування базовим активом протягом строку оренди здійснюється із застосуванням ставки залучених довгострокових депозитів, якщо така ставка в договорі оренди не передбачена.

Станом на звітну дату цієї фінансової звітності (31.12.2024 року) власні основні засоби за групою "Будівлі та споруди" - відсутні.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31 грудня 2024 року становить 9 829 тис. грн (станом на 31 грудня 2023 року - 8 950 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, вилучених з експлуатації основних засобів для їх наступного продажу.

У звітному 2024 році Банком за рахунок сформованих резервів під зменшення корисності основних засобів були списані необоротні активи, розташовані на раніше окупованій російськими військами території. Списання

було здійснено після отримання фізичного доступу в приміщення відділення Банку, розташованого в місті Херсон, та здійснення перевірки наявності, ступеню пошкодження та оцінки цілісності матеріальних необоротних активів.

Станом на звітну дату (31.12.2024 року) необоротні активи, розташовані на тимчасово окупованих територіях, відсутні.

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

Протягом звітного 2024 року та попереднього звітного періоду (2023 рік) Банк не надавав у заставу основні засоби та нематеріальні активи.

У тисячах українських гривень					Авторське			
право Нематеріальні активи інші								
1	12	13	14	15				
Балансова вартість на початок попереднього періоду (31.12.2022):					8	8 776	8 784	44 535
первісна (переоцінена) вартість					1 649	16 405	18 054	94 251
знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)					(1 641)	(7 629)	(9 270)	(49 716)
Надходження	-	-	-	-	153 461			
Переведення	-	-	4 904	4 904	21 315			
Вибуття	-	-	-	-	(148 633)			
Первісна вартість	(55)	(55)	(3 343)	(3 343)	(3 398)	(158 603)		
Знос	55	3 343	3 398	9 970				
Амортизаційні відрахування	(8)	(8)	(2 004)	(2 012)	(24 221)			
Інші зміни			-	-	-	(1 971)		
Первісна вартість	-	-	-	-	1 019			
Знос	-	-	-	(2 990)				
Балансова вартість на кінець попереднього періоду (31.12.2023)								
(на початок звітного періоду):					11 676	11 676	44 486	
первісна (переоцінена) вартість					1 594	17 966	19 560	111 443
знос на кінець звітного періоду					(1 594)	(6 290)	(7 884)	(66 957)
Надходження	-	-	-	-	270 967			
Переведення	125	4 488	4 613	-				
Вибуття	-	-	-	-	(244 956)			
Первісна вартість			(462)	(462)	(273 946)			
Знос	462	462	28 990					
Амортизаційні відрахування	(6)	(6)	(3 133)	(3 139)	(24 534)			
Інші зміни			-	-	-	(1 360)		
Первісна вартість	-	-	-	-	(104)			
Знос	-	-	-	(1 256)				
Балансова вартість на кінець звітного періоду (31.12.2024):					119	13 031	13 150	44 603
первісна (переоцінена) вартість					1 719	21 992	23 711	108 360
знос на кінець звітного періоду					(1 600)	(8 961)	(10 561)	(63 757)

Примітка 12. Інші фінансові активи

У тисячах українських гривень		31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Банківські метали	27	20	
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	8	
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		21 102	30 897
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами та за трансакційними операціями			394
	4 230		
Грошові кошти з обмеженим правом використання	60 751	50 411	
Інші фінансові активи	1 602	6 176	
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(978)	(400)	
Всього інших фінансових активів	82 898	91 342	

Грошові кошти з обмеженим правом використання станом на 31.12.2024 року в сумі 60 751 тис. грн. представлені, переважно, коштами, що забезпечують розрахунки за операціями з платіжними картками (станом на 31.12.2023 року такі активи склали 50 411 тис. грн.).

Примітка 13. Інші активи

У тисячах українських гривень	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Дебіторська заборгованість з придбання активів	2 491	1 263
Передплата за послуги	3 657	2 552
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	278	84
Інші активи	703	612
Резерв під інші активи (429)	(430)	
Всього інших нефінансових активів	6 700	4 081

Примітка 14. Кошти банків

У тисячах українських гривень	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Договори продажу і зворотного викупу ЦП з іншими банками		100 99550 064
Всього коштів банків	100 99550 064	

Примітка 15. Кошти клієнтів

У тисячах українських гривень	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Юридичні особи	1 817 904	1 773 854
- Поточні рахунки	898 410949 292	
- Строкові депозити	919 494824 562	
Фізичні особи	1 070 474	1 298 515
- Поточні рахунки		268 366198 607
- Строкові депозити	802 1081 099 908	
Всього коштів клієнтів	2 888 378	3 072 369

15.1. Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки

У тисячах українських гривень	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Сума % Сума %		
Фізичні особи	1 070 474 37%	1 298 515 42%
Професійна, наукова та технічна діяльність	22 413 1%	22 692 1%
Видобувна галузь та виробництво	734 0%	827 0%
Торгівля і комерційна діяльність	193 3657%	57 351 2%
Фінансова та страхова діяльність	114 3184%	293 67010%
Будівництво та нерухомість	447 69516%	292 89810%
Транспорт та зв'язок	4 860 0%	13 591 0%
Сільське господарство та харчова промисловість	6 516 0%	64 243 2%
Переробна промисловість	30 313 1%	28 066 1%

Охорона здоров'я	14 814	1%	17 403	1%				
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування					5 877	0%	5 000	0%
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	30 839	1%					112 318	4%
Нефінансові корпорації інших країн	368 379	13%	469 482	15%				
Інформація та телекомунікації	126 101	4%	96 879	3%				
Надання інших видів послуг	446 329	15%	288 997	9%				
Інше					5 351	0%	10 437	0%
Всього коштів клієнтів	2 888 378		100%	3 072 369		100%		

Загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів станом на 31 грудня 2024 року становила 1 292 915 тис. грн. або 44,8% від загальної суми коштів клієнтів, аналогічні показники попереднього звітного періоду (31.12.2023 року) 1 326 450 тис. грн. або 43,2% відповідно.

Балансова вартість коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями станом на 31 грудня 2024 року склала 1 297 тис. грн. (станом на 31.12.2023 року - 1 246 тис. грн)

Примітка 16. Інші залучені кошти

У тисячах українських гривень 31 грудня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Кошти, отримані від Державної іпотечної установи 1 806 1 962

Всього інші залучені кошти 1 806 1 962

Станом на 31 грудня 2024 року іпотечні кредити надані фізичним особам за програмою з Державною іпотечною установою (ДІУ) обліковуються на балансі Банку у сумі 2 139 тис. грн. (на 31 грудня 2023 року - 2 305 тис. грн.).

Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями

17.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2024 рік

У тисячах гривень

Рух резервів Кредитні зобов'язання Усього

Залишок на початок періоду (01.01.2024) 1 153 1 153

Формування та/або розформування (зменшення) резерву (6) (6)

Комісії, отримані за виданими гарантіями 6 694 6 694

Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (3 161) (3 161)

Інший рух (2 722) (2 722)

Залишок на кінець періоду (31.12.2024) 1 958 1 958

17.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2023 рік

У тисячах гривень

Рух резервів Кредитні зобов'язання Усього

Залишок на початок періоду (01.01.2023) 371 371

Формування та/або розформування (зменшення) резерву (81) (81)

Комісії, отримані за виданими гарантіями 4 096 4 096

Використання резерву (5 050) (5 050)

Поновлення невикористаного резерву 5 050 5 050

Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (1 744) (1 744)

Інший рух (1 489) (1 489)

Залишок на кінець періоду (31.12.2023) 1 153 1 153

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

До статті "Інший рух" належать комісії, що визнані банком як доходи під час припинення визнання гарантій та які відображені у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання

У тисячах гривень 31 грудня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Кредиторська заборгованість за операціями з платіжним картками	10 793	27 309
Грошове покриття за операціями з клієнтами	25 461	12 625
Кредиторська заборгованість за трансакційними платежами	720	-
Кредиторська заборгованість за іншими операціями з клієнтами	19 349	9 769
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	24 551	19 994
Інші фінансові зобов'язання	5 057	2 813

Всього інших фінансових зобов'язань 85 931 72 510

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

Примітка 19. Інші зобов'язання

У тисячах гривень 31 грудня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Кредиторська заборгованість по оплаті за товари/послуги	4 208	2 910
Нараховані витрати на виплати працівникам	10 464	10 292
Доходи майбутніх періодів	653	904
Податки до сплати, крім податку на прибуток	2 354	3 239
Нарахований збір до ФГВФО	1 678	1 843

Всього інших зобов'язань 19 357 19 188

Примітка 20. Субординований борг

Банком від пов'язаної особи (акціонера Банку) на умовах субординованого боргу залучені грошові кошти в національній валюті в загальній сумі 120 000 тис. грн. з умовою їх повернення в 2030 році. Кошти залучені в національній валюті - гривнях, на платній основі, із щомісячною виплатою процентів:

- протягом періоду з дати залучення коштів й до 30.06.2025 року - за ставкою 1% річних;
- протягом періоду з 01.07.2025 року й до дати повернення коштів в 2030 році - за ставкою 7,5% річних.

Капіталізація процентів за субординованим боргом не передбачена, кошти залучені з метою їх включення до капіталу 2-го рівня. Загальна сума зобов'язань Банку за субординованим боргом станом на 31.12.2024 року становить 120 097 тис. грн., відповідно, на попередню звітну дату (31.12.2023 року) 120 093 тис. грн.

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

У тисячах українських гривень,
крім кількості акцій Кількість випущених акцій Прості акції Емісійний дохід Всього

На 01 січня 2023 р. 292 000 000 292 000 4 161 296 161

На 31 грудня 2023 р. 292 000 000 292 000 4 161 296 161

На 31 грудня 2024 р. 292 000 000 292 000 4 161 296 161

У звітному 2024 році єдиним акціонером Банку було прийнято рішення збільшити розмір статутного капіталу Банку на 120 000 тис. грн шляхом додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків без здійснення публічної пропозиції. Кількість акцій, запланованих до випуску - 120 000 000 (сто двадцять мільйонів) простих іменних акцій.

Оплата акцій має бути здійснена за рахунок коштів субординованого боргу (Примітка 20. Субординований борг), що є власним інструментом капіталу 2 рівня (K2), шляхом його конвертації на вищий за якістю власний інструмент основного капіталу 1 рівня (OK1), що в кінцевому рахунку призведе до змін у структурі регулятивного капіталу, збільшенню його розміру та підвищенню рівня достатності капіталу Банку.

03 грудня 2024 року Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку був засвідчений випуск простих іменних акцій Банку на загальну суму 120 000 тис. грн. у кількості 120 млн. штук, номінальною вартістю 1,00 (одна) гривня, шляхом видачі тимчасового свідоцтва про реєстрацію випуску акцій.

Станом на 31.12.2024 року процедура збільшення розміру статутного капіталу Банку ще не завершена (знаходиться на етапі погодження і реалізації відповідно до вимог діючого законодавства). Після остаточного завершення процедури збільшення статутного капіталу, державної реєстрації змін до Статуту Банку й отримання відповідних погоджень та дозволів від НБУ, статутний капітал Банку становитиме 412 000 тис. грн.

У попередньому звітному періоді Банк не здійснював нової емісії акцій.

Станом на кінець року, що закінчився 31 грудня 2024 року, статутний капітал Банку становить 292 000 тис. грн.

На зазначену звітну дату в статутному капіталі:

- кількість випущених і сплачених простих іменних акцій 292 000 000 (двісті дев'яносто два мільйона) 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.

У звітному 2024 році до резервного фонду Банку було спрямовано 105 тис. грн (10% від прибутку за 2023 рік) Розмір резервного фонду Банку станом на 31.12.2024 року складає 11 003 тис. грн. та, відповідно, станом на 31.12.2023 року - 10 898 тис. грн.

Затверджено до випуску та підписано

15.04.2025 року

Керівник

І.Світек

Кушнірук О.А., т. (097) 532 24 27

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

С.М. Шиманська

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
за 2024 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	629 711	507 679
Процентні витрати	1005	-283 191	-255 528
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	346 520	252 151
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	-59 428	-27 466
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	287 092	224 685
Комісійні доходи	1040	56 178	36 268
Комісійні витрати	1045	-52 930	-23 371
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	-924	-4 812
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	40 308	21 552
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-6 261	-793
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	-720	-390
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	3	81
Інші операційні доходи	1170	10 309	11 142
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-345 574	-275 469
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	-12 519	-11 107
Витрати на податок на прибуток	1510	-10 514	12 165
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	-23 033	1 058
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
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
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
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	0	0
Усього сукупного доходу за рік	2999	-23 033	1 058
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	-0,08000	0,00000
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: Примітка 23. Процентні доходи та витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка

У тисячах українських гривень 2024 рік 2023 рік

Процентні доходи

Кредити та заборгованість юридичних осіб 69 261 50 137
Кредити та заборгованість фізичних осіб 137 23251 039
Кошти в інших банках 3 784 5 556
Боргові цінні папери 415 335400 947
Інші процентні доходи 4 099 -

Всього процентних доходів 629 711507 679

Процентні витрати

Кошти інших банків (19 645) (4 716)
Строкові депозити юридичних осіб (79 720) (66 920)
Строкові депозити фізичних осіб (131 031) (106 232)
Поточні рахунки (50 185) (75 008)
Зобов'язання з оренди (1 133) (1 192)
Інші залучені кошти (277) (315)
Проценти за субординованим боргом (1 200) (1 145)

Всього процентних витрат (283 191) (255 528)

Чисті процентні доходи 346 520252 151

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 34.

Примітка 24. Комісійні доходи та витрати

У тисячах українських гривень 2024 рік 2023 рік

Комісійні доходи

Розрахунково-касове обслуговування 43 729 30 359
Купівля та продаж іноземної валюти 6 320 2 374
Кредитне обслуговування 1 210 1 264
Гарантії 3 315 1 759
Інше 1 604 512

Всього комісійних доходів 56 178 36 268

Комісійні витрати		
Розрахунково-касове обслуговування	(40 248)	(19 851)
Купівля та продаж іноземної валюти	(11 867)	(2 036)
Гарантії	-	(1 222)
Інше	(815)	(262)
Всього комісійних витрат	(52 930)	(23 371)

Чистий комісійний дохід 3 248 12 897

Інформацію про доходи за виплатами та комісійними за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 34.

Примітка 25. Інші операційні доходи

У тисячах українських гривень	2024 рік	2023 рік
Дохід від оперативного лізингу (оренди)	35	-
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		294
Дохід від модифікації лізингу (оренди)	435	1 251
Дохід від припинення визнання фінансових активів	255	755
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	2 725	1 489
Інші (дохід від оренди індивідуальних банківських сейфів, отримані штрафи за кредитними операціями)	6	565
	7 647	
Усього операційних доходів	10 309	11 142

Примітка 26. Інші адміністративні та інші операційні витрати

26.1. Витрати та виплати працівникам

У тисячах українських гривень	2024 рік	2023 рік
Заробітна плата та премії	(159 769)	(139 318)
Нарахування на фонд заробітної плати	(32 494)	(27 016)
Інші виплати працівникам	(628)	(432)
Усього витрат на утримання персоналу	(192 891)	(166 766)

26.2 . Витрати на амортизацію

У тисячах українських гривень	2024 рік	2023 рік
Амортизація основних засобів	(7 497)	(8 632)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(3 139)	(2 012)
Амортизація активу з права користування	(13 898)	(13 577)
Усього витрат на амортизацію	(24 534)	(24 221)

26.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

У тисячах українських гривень	2024 рік	2023 рік
Витрати на послуги зв'язку та телекомунікацію	(15 658)	(8 374)

Витрати на послуги охорони та спостереження	(9 859)	(353)	
Комунальні, експлуатаційні та господарські витрати	(9 901)	(5 428)	
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(23 591)		(14 615)
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(415)		(1 065)
Негативний результат від вибуття ОЗ -	(228)		
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(4)	(234)	
Негативний результат від вибуття необоротних активів, утримуваних для продажу -			(2 424)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(595)	(529)	
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	(869)	(843)	
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(1 824)	(504)	
Негативний результат від вибуття цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(5 075)		-

Продовження таблиці 26.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

У тисячах українських гривень	2024 рік	2023 рік	
Витрати від припинення визнання інших фінансових активів	(134)	(47)	
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(1 090)	(436)	
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	(7 428)	(5 245)	
Професійні послуги		(1 670)	(1 535)
Витрати на маркетинг та рекламу	(10 171)	(7 630)	
Витрати зі страхування	(5 912)	(2 964)	
Витрати на аудит	(420)	(305)	
Інші адміністративні та операційні витрати	(38 608)	(26 648)	
Всього адміністративних та інших операційних витрат	(128 149)	(84 482)	

До складу інших операційних витрат звітного періоду (31.12.2024 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 34.

Примітка 27. Витрати з податку на прибуток

27.1. Витрати зі сплати податку на прибуток

У тисячах українських гривень	2024 рік	2023 рік	
Поточний податок на прибуток	-	-	
Зміна відстроченого податку на прибуток	(10 514)	12 165	
Усього витрати з податку на прибуток	(10 514)	12 165	

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

У тисячах українських гривень	2024 рік	2023 рік	
Прибуток (збиток) до оподаткування	(12 519)	(11 107)	
Застосовувана ставка оподаткування	50%	50%	

Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування: (витрати на сплату податку)/ доходи від повернення податку 6 260 5 554

КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):

Витрати, які не включаються до витрат податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (витрати на амортизацію у фінансовому обліку, залишкова вартість об'єктів основних засобів у фінансовому обліку у разі їх ліквідації або продажу, створення резервів (забезпечень) за наданими зобов'язаннями кредитного характеру); витрати за операціями, що здійснені з неприбутковими організаціями, сплачені штрафи тощо) 65 152 77 882

Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (витрати на амортизацію в податковому обліку, залишкова вартість об'єктів основних

засобів в податковому обліку у разі їх ліквідації або продажу) (62 447) (76 553)
Доходи, які збільшують результат до оподаткування, але не визнаються в бухгалтерському обліку (суми використаних резервів на списання простроченої заборгованості, що не відповідає критеріям "безнадійної" в податковому обліку, податкові різниці за операціями з нерезидентами) 72 3 944
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)) (1) (70)
Використання податкових збитків минулих періодів (19 550) -
Використання раніше невизнаних податкових збитків - 1 408
Сума податку на прибуток (10 514) 12 165

27.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових активів, за 2024 рік

У тисячах українських гривень 1 січня 2024 р. Визнані в прибутках/
(збитках) Визнані у власному капіталі 31 грудня 2024 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування
Основні засоби та нематеріальні активи 1 339 798 - 2 138
Оцінка податкових активів в сумі частини невикористаних податкових збитків 11 312 (11 312) -
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання) 12 651 (10 514) 2 138
Визнаний відстрочений податковий актив 12 651 (10 514) - 2 138
Визнане відстрочене податкове зобов'язання -
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання) 12 651 (10 514) - 2 138
Законом України від 10.10.2024 р. № 4015-ІХ "Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень у період дії воєнного стану" були внесені зміни до Податкового кодексу України, яким було змінено підходи до оподаткування прибутку банків, зокрема переглянуто ставки податку на прибуток банків:
" встановлення за 2024 рік підвищеної базової ставки податку на прибуток у розмірі 50 відсотків, а починаючи зі звітних періодів 2025 року та у подальші роки базової ставки у розмірі - 25 відсотків (замість діючої до цього базової ставки для банків у розмірі 25 відсотків);
" заборона на врахування у 2024 році непогашених податкових збитків минулих років у зменшення об'єкту оподаткування з правом на таке врахування, починаючи зі звітних періодів 2025 року до повного їх погашення.
Відстрочені податкові активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2024 року, а також станом на 31.12.2023 року, розраховані на основі ставки оподаткування, що буде застосовуватися у періоди, коли будуть реалізовуватися тимчасові різниці (25%).

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

27.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових активів, за 2023 рік

У тисячах українських гривень 1 січня 2023 р. Визнані в прибутках/
(збитках) Визнані у власному капіталі 31 грудня 2023 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування
Основні засоби та нематеріальні активи 486 853 - 1 339
Оцінка податкових активів в сумі частини невикористаних податкових збитків - 11 312 - 11 312
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання) 486 12 165 12 651
Визнаний відстрочений податковий актив 486 12 165 - 12 651
Визнане відстрочене податкове зобов'язання - -
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання) 486 12 165 - 12 651

Затверджено до випуску та підписано

15.04.2025 року

Керівник

І.Світек
(підпис, ініціали, прізвище)

Кушнірук О.А., т. (097) 532 24 27
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

С.М. Шиманська
(підпис, ініціали, прізвище)

Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	292 000	4 161	0	10 898	0	-127 578	179 481	0	179 481
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	11 003	0	-150 716	156 448	0	156 448

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

У тисячах українських гривень, крім кількості акцій	Кількість випущених акцій	Прості акції	Емісійний дохід	Всього
На 01 січня 2023 р.	292 000 000	292 000	4 161	296 161
На 31 грудня 2023 р.	292 000 000	292 000	4 161	296 161
На 31 грудня 2024 р.	292 000 000	292 000	4 161	296 161

У звітному 2024 році єдиним акціонером Банку було прийнято рішення збільшити розмір статутного капіталу Банку на 120 000 тис. грн шляхом додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків без здійснення публічної пропозиції. Кількість акцій, запланованих до випуску - 120 000 000 (сто двадцять мільйонів) простих іменних акцій.

Оплата акцій має бути здійснена за рахунок коштів субординованого боргу (Примітка 20. Субординований борг), що є власним інструментом капіталу 2 рівня (K2), шляхом його конвертації на вищий за якістю власний інструмент основного капіталу 1 рівня (OK1), що в кінцевому рахунку призведе до змін у структурі регулятивного капіталу, збільшенню його розміру та підвищенню рівня достатності капіталу Банку.

03 грудня 2024 року Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку був засвідчений випуск простих іменних акцій Банку на загальну суму 120 000 тис. грн. у кількості 120 млн. штук, номінальною вартістю 1,00 (одна) гривня, шляхом видачі тимчасового свідоцтва про реєстрацію випуску акцій.

Станом на 31.12.2024 року процедура збільшення розміру статутного капіталу Банку ще не завершена (знаходиться на етапі погодження і реалізації відповідно до вимог діючого законодавства). Після остаточного завершення процедури збільшення статутного капіталу, державної реєстрації змін до Статуту Банку й отримання відповідних погоджень та дозволів від НБУ, статутний капітал Банку становитиме 412 000 тис. грн.

У попередньому звітному періоді Банк не здійснював нової емісії акцій.

Станом на кінець року, що закінчився 31 грудня 2024 року, статутний капітал Банку становить 292 000 тис. грн.

На зазначену звітну дату в статутному капіталі:

- кількість випущених і сплачених простих іменних акцій 292 000 000 (двісті дев'яносто два мільйона) 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.

У звітному 2024 році до резервного фонду Банку було спрямовано 105 тис. грн (10% від прибутку за 2023 рік) Розмір резервного фонду Банку станом на 31.12.2024 року складає 11 003 тис. грн. та, відповідно, станом на 31.12.2023 року - 10 898 тис. грн.

Затверджено до випуску та підписано

15.04.2025

Керівник

І.Світек

(підпис, ініціали, прізвище)

Кушнірук О.А., т. (097) 532 24 27

Головний бухгалтер

С.М. Шиманська

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 2024 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	572 240	454 563
Процентні витрати, що сплачені	1015	-292 000	-241 375
Комісійні доходи, що отримані	1020	56 932	35 390
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-50 496	-21 580
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	-924	-5 709
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	40 308	21 552
Інші отримані операційні доходи	1100	10 475	11 921
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-192 719	-162 201
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-125 715	-83 029
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	18 101	9 532
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	-169 887	330 092
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-481 915	-179 904
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	662 434	-1 029 225
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	8 018	-32 117
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	50 601	50 001
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	-178 392	1 135 449
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	-15 159	-9 697
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	-106 199	274 131
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
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	2030	0	0

погашення			
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	-244 306	-158 306
Надходження від реалізації основних засобів	2120	243 649	147 996
Придбання нематеріальних активів	2130	-4 613	-4 904
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-5 270	-15 214
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
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	20 000
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	20 000
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	-2	-795
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-111 471	278 122
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	337 853	59 731
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	226 382	337 853

Примітки: Примітка 8. Кредити та заборгованість банків

У тисячах українських гривень 31 грудня 2024 р. 31 грудня 2023 р.
Кредити та заборгованість банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю
Кореспондентські рахунки у банках 225 55357 107
Резерв під знецінення коштів в інших банках (152) (81)

Всього коштів в інших банках 225 40157 026

8.1. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2024 рік

у тисячах гривень Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього
Кореспондентські рахунки у банках

Мінімальний кредитний ризик	208 674	-	-	208 674
Низький кредитний ризик	16 879	-	-	16 879
Усього валова балансова вартість залишків на кореспондентських рахунках в інших банках	225 553	-	-	225 553
Резерв за залишками на кореспондентських рахунках в інших банках	(152)	-	-	(152)
Усього на кореспондентських рахунках у банках	225 401	-	-	225 401

8.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2023 рік

у тисячах гривень	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кореспондентські рахунки у банках				
Мінімальний кредитний ризик	43 576	-	-	43 576
Низький кредитний ризик	13 531	-	-	13 531
Усього валова балансова вартість залишків на кореспондентських рахунках в інших банках	57 107	-	-	57 107
Резерв за залишками на кореспондентських рахунках в інших банках	(81)	-	-	(81)
Усього на кореспондентських рахунках у банках	57 026	-	-	57 026

Кошти, що розміщені в інших банках, є незабезпеченими.

Протягом звітного та попереднього звітних періодів зміни у резервах за коштами на кореспондентських рахунках, що оцінюються на першій стадії зменшення корисності, були пов'язані виключно із змінами балансової вартості зазначених фінансових активів та в результаті змін від переоцінки. Списання заборгованості за коштами, що розміщені в інших банках, за рахунок резервів або переведення зазначених фінансових активів між стадіями, коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, будь-яких інших змін умов (модифікації), - не відбувалося.

Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів

У тисячах українських гривень 31 грудня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Кредити та заборгованість клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Кредити юридичним особам	383 181 182 128	
Кредити фізичним особам - споживчі кредити	585 292 280 437	
Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	2 139 2 305	
Резерв на знецінення кредитів	(137 976)	(78 382)

Всього кредитів та заборгованості клієнтів 832 636 386 488

До складу іпотечних кредитів, наданих фізичним особам, включені кредити, що надані за програмою з Державною іпотечною установою, балансова вартість яких (після вирахування резервів) станом на 31 грудня 2024 року складає 1 590 тис. грн. (31 грудня 2023 року 2 291 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 1 806 тис. грн. (на 31 грудня 2023 року - 1 962 тис. грн.), дані наведені в Примітці 16. Інші залучені кошти.

9.1. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2024 рік

У тисячах українських гривень	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик	604 068	4 187	608 255	
Низький кредитний ризик	162 630 290	145	163 065	

Середній кредитний ризик	27 078	6 081	665	33 824	
Високий кредитний ризик	6 526	10 289	-	16 815	
Дефолтні активи	801	-	147 852	148 653	
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	801	10316	660	152 849	970 612
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(15 128)	(5 104)	(117 744)	(137 976)	
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	35 105	832	636	785 975	11 556

9.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2023 рік

У тисячах українських гривень	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик	232 2040	1 378	233 582	
Низький кредитний ризик	67 476 0	0	67 476	
Середній кредитний ризик	57 041 4 905	279	62 225	
Високий кредитний ризик	3 265 1 711	0	4 976	
Дефолтні активи	0 0	96 611	96 611	
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
	359 9866 616	98 268	464 870	
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
	(1 198) (693) (76 491)	(78 382)		
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
	21 777 386 488		358 7885	993

9.3. Структура кредитів за видами економічної діяльності

У тисячах українських гривень	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Сума % Сума %		
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	69 107 7%	43 815 10%
Торгівля і комерційна діяльність	97 557 10%	70 772 15%
Будівництво	11 249 1% 10 623 2%	
Транспортні послуги та логістика	12 697 1% 5 534 1%	
Постачання електроенергії, газу, пари		15 226 2% 3 102 1%
Діяльність у сфері адміністративного, фінансового та допоміжного обслуговування		72 942 8% 8 610 2%
Фінансова та страхова діяльність	50 746 5% 29 623 6%	
Фізичні особи	587 431 61%	282 742 61%
Інше		53 657 5% 10 049 2%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	970 612 100%	464 870 100%

Станом на 31 грудня 2024 року сукупна сума кредитів (до знецінення), виданих 10 найбільшим позичальникам Банку, складає 226 125 тис. грн. або 23,3% від загальної суми кредитного портфелю, у 2023 році аналогічні показники становили 105 343 тис. грн. та 27,26% відповідно.

На 31 грудня 2024 року заборгованість за 10 найбільшими позичальниками була забезпечена іншими об'єктами нерухомості, устаткуванням, легковими автомобілями, транспортними засобами (крім легкових автомобілів), товарами в обороті або в переробці в розмірі 270 793 тис. грн. (на 31 грудня 2023 року - 117 181 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2024 року загальна сума кредитів до знецінення, кожен з яких окремо перевищує 10% капіталу Банку, становить 144 080 тис. грн. (31 грудня 2023 року - 70 246 тис. грн.).

9.4. Інформація про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2024 року

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	-	споживчі кредити	Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	Всього
-------------------------------	--------------------------	-------------------------	---	------------------	--	--------

Незабезпечені кредити	66 295 454 1592 139	522 593
Кредити, забезпечені:	316 886131 133-	448 019
- грошовими коштами	1 297 -	1 297
- нерухомим майном	52 045 55 265 -	107 310
- у т.ч. житлового призначення	3 282 29 928 -	33 210
- іншими активами	263 54475 868 -	339 412

Всього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	383 181585 2922 139	970 612
---	---------------------	---------

9.5. Інформація про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2023 року

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	-	споживчі кредити	Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	Всього
-------------------------------	--------------------------	-------------------------	---	------------------	--	--------

Незабезпечені кредити	45 892 245 6032 305	293 800
Кредити, забезпечені:	136 23634 834 -	171 070
- грошовими коштами	1 246 0 -	1 246
- нерухомим майном	10 159 13 436 -	23 595
- у т.ч. житлового призначення	3 722 7 612 -	11 334
- іншими активами	124 83121 398 -	146 229

Всього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	182 128280 4372 305	464 870
---	---------------------	---------

Інші активи, переважно, представлені рухомим майном.

9.6. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2024 року

У тисячах українських гривень	Валова балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки	від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
-------------------------------	------------------------------------	--------------------------	--	---------------

Кредити юридичним особам	383 181276 147107 034
Кредити фізичним особам - споживчі кредити	585 292130 416454 876
Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	2 139 - 2 139

Всього кредитів	970 612406 563564 049
-----------------	-----------------------

9.7. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2023 року

У тисячах українських гривень	Валова балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки	від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
-------------------------------	------------------------------------	--------------------------	--	---------------

Кредити юридичним особам	182 128129 98252 146
Кредити фізичним особам - споживчі кредити	280 43734 814 245 623
Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	2 305 - 2 305

Всього кредитів	464 870164 796300 074
-----------------	-----------------------

Протягом звітного періоду та попереднього звітного періоду Банк не придбавав активи шляхом звернення стягнення на предмет застави.

Примітка 10. Інвестиції в цінні папери

31 грудня 2023 р.

Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Облігації внутрішньої державної позики	1 766 905	789 507
Депозитні сертифікати Національного банку України	80 030	1 762 966
Облігації іноземних держав	105 94829 091	
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 952 883	2 581 564

Кредитна якість державних цінних паперів - облігацій внутрішньої державної позики України та облігацій іноземних держав (боргових цінних паперів емітентів країн G7), а також депозитних сертифікатів Національного банку України, що обліковуються за амортизованою собівартістю, мають значення нульового або приближеного до нуля кредитного ризику. Враховуючи наявну історичну підтверджену інформацію, відсутність фактів непогашення Міністерством фінансів України та Національним банком України власних боргових зобов'язань, звіти міжнародних рейтингових агентств (Mood's, S&P, Fitch) щодо суверенних рейтингів країн G7, Банк обґрунтовує відсутність ризику для таких цінних паперів наявністю гарантії держави та відсутністю історії дефолтів за ними, в результаті чого, формування резервів за такими фінансовими активами не здійснювалося.

Балансова вартість облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП), наданих у заставу без припинення визнання станом на звітну дату цієї фінансової звітності (31.12.2024 року) за операціями РЕПО з іншими банками (Примітка 14. Кошти банків) склала 107 187 тис. грн.

Інформація про ринкову вартість ОВДП, що є забезпеченням за договорами продажу і зворотного викупу ЦП з іншими банками, представлена в Примітці 31. Потенційні зобов'язання банку (таблиця "Активи, що надані в заставу без припинення визнання")

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи

Будівлі	Машини	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші	основні засоби
Інші					

необоротні матеріальні
активи Незавершені кап. інвестиції в основні засоби та нематеріальні активи

У тисячах українських гривень	Будівлі та споруди			
(власні)	Активи з			
правом користування	Машини та обладнання	Комунікаційне та мережеве обладнання	Комп'ютерне обладнання	

[illegible]

первісна (переоцінена) вартість	-	40 863	4 474	2 938	8 442	1 291	1 915	1 818	14 282	174
знос на кінець попереднього періоду (на початок звітної періоду)	-					(18 822)		(3 087)	(1 424)	(7 171)
	(715)	(1 126)	(505)	(7 596)	-					

Надходження	-	11 566	-	-	128	-	-	-	2 832	138 935
Переведення	-	-	9 180	365	1 069	139 825	-	293	1 858	(136 179)
Вибуття	-	(641)	(8 298)	(36)	(13)	(139 321)		(9)	(4)	(311) -

Первісна вартість	-	(3 555)	(8 482)	(178)	(1 495)	(139 636)	(140)	(119)	(1 600)	-		
Знос	-	2 914	184	142	1 482	315	131	115	1 289	-		
Амортизаційні відрахування				(13 577)	(696)	(242)	(715)	(222)	(125)	(233)	(6 399)	-

Інші зміни	-	(1 967)	-	-	-	-	-	-	-	(4)
Первісна вартість	-	1 023	-	-	-	-	-	-	(4)	
Знос	-	(2 990)	-	-	-	-	-	-		

Балансова вартість на кінець попереднього періоду (31.12.2023) (на початок звітного періоду): -	17 422	1 573	1 601	1 740	858	655	1 369	4 666	2 926
---	--------	-------	-------	-------	-----	-----	-------	-------	-------

первісна (переоцінена) вартість	-	49 897 5 172	3 125	8 144	1 480	1 775	1 992	17 372	2 926
знос на кінець звітної періоду	-	(32 475)	(3 599)	(1 524)	(6 404)	(622)	(1 120)	(623)	(12 706)
	-								

Надходження	-	22 048	-	-	-	-	-	1 078	247 841				
Переведення	-	-	12 704	146	329	231	46153	22	1 393	(250 721)			
Вибуття	-	(1 329)	(11 915)	-	-	-	(231 712)	-	-	-	-	-	-
Первісна вартість	-	-	(28 630)	(12 127)	-	-	(33)	(231 867)	(108)	(46)	(673)		
Знос	-	27 301	212	-	33	155	108	46	673	-			
Амортизаційні відрахування				(13 898)		(864)	(244)	(509)	(188)	(128)	(258)	(5 306)	-
Інші зміни				-	(1 338)	-	-	-	-	-	-	-	(22)
Первісна вартість	-	(82)	-	-	-	-	-	-	-	-	(22)		
Знос	-	(1 256)	-	-	-	-	-	-	-	-			
Балансова вартість на кінець звітного періоду (31.12.2024):	-	22 905	1 498	1 503	1 560	419	580						
первісна (переоцінена) вартість	-	43 233	5 749	3 271	8 440	1 074	1 720	1 968	19 170	24			
знос на кінець звітного періоду	-	(20 328)	(4 251)	(1 768)	(6 880)	(655)	(1 140)	(835)	(17	339)	-		

Продовження примітки 11. Основні засоби та нематеріальні активи

Нематеріальні активи Всього нематеріальних активів Всього основних засобів та нематеріальних активів До активів з правом користування належать активи, які представляють собою право Банку використовувати приміщення, в яких розташовані його відділення, протягом строку оренди. Така нерухомість утримується Банком як орендарем, та, відповідно, як актив з права користування, для адміністративних цілей та з метою ведення банківської діяльності й надання послуг клієнтам.

Банк первісно визнає актив з права користування за первісною вартістю (собівартістю), до якої включаються сума первісної оцінки орендного зобов'язання за весь строк дії оренди та орендні платежі, здійснені на/до дату/дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди. Дисконтування платежів за право користування базовим активом протягом строку оренди здійснюється із застосуванням ставки залучених довгострокових депозитів, якщо така ставка в договорі оренди не передбачена.

Станом на звітну дату цієї фінансової звітності (31.12.2024 року) власні основні засоби за групою "Будівлі та споруди" - відсутні.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31 грудня 2024 року становить 9 829 тис. грн (станом на 31 грудня 2023 року - 8 950 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, вилучених з експлуатації основних засобів для їх наступного продажу.

У звітному 2024 році Банком за рахунок сформованих резервів під зменшення корисності основних засобів були списані необоротні активи, розташовані на раніше окупованій російськими військами території. Списання було здійснено після отримання фізичного доступу в приміщення відділення Банку, розташованого в місті Херсон, та здійснення перевірки наявності, ступеню пошкодження та оцінки цілісності матеріальних необоротних активів.

Станом на звітну дату (31.12.2024 року) необоротні активи, розташовані на тимчасово окупованих територіях, відсутні.

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

Протягом звітного 2024 року та попереднього звітного періоду (2023 рік) Банк не надавав у заставу основні засоби та нематеріальні активи.

У тисячах українських гривень Авторське

право Нематеріальні активи інші

1 12 13 14 15

Балансова вартість на початок попереднього періоду (31.12.2022): 8 8 776 8 784 44 535

первісна (переоцінена) вартість 1 649 16 405 18 054 94 251

знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду) (1 641) (7 629) (9 270) (49 716)

Надходження - - - 153 461

Переведення - 4 904 4 904 21 315

Вибуття	-	-	-	(148 633)			
Первісна вартість	(55)	(3 343)	(3 398)	(158 603)			
Знос	55	3 343	3 398	9 970			
Амортизаційні відрахування	(8)	(2 004)	(2 012)	(24 221)			
Інші зміни			-	-	-	(1 971)	
Первісна вартість	-	-	-	1 019			
Знос	-	-	-	(2 990)			
Балансова вартість на кінець попереднього періоду (31.12.2023)							
(на початок звітного періоду):	-	11 676	11 676	44 486			
первісна (переоцінена) вартість		1 594	17 966	19 560	111 443		
знос на кінець звітного періоду		(1 594)	(6 290)	(7 884)	(66 957)		
Надходження	-	-	-	270 967			
Переведення	125	4 488	4 613	-			
Вибуття	-	-	-	(244 956)			
Первісна вартість		(462)	(462)	(273 946)			
Знос	462	462	28 990				
Амортизаційні відрахування	(6)	(3 133)	(3 139)	(24 534)			
Інші зміни		-	-	-	(1 360)		
Первісна вартість	-	-	-	(104)			
Знос	-	-	-	(1 256)			
Балансова вартість на кінець звітного періоду (31.12.2024):							
первісна (переоцінена) вартість		1 719	21 992	23 711	108 360		
знос на кінець звітного періоду		(1 600)	(8 961)	(10 561)	(63 757)		

Примітка 12. Інші фінансові активи

У тисячах українських гривень	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р.	
Банківські метали	27	20	
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	8	
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		21 102	30 897
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами та за трансакційними операціями			394
	4 230		
Грошові кошти з обмеженим правом використання	60 751	50 411	
Інші фінансові активи	1 602	6 176	
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(978)	(400)	
Всього інших фінансових активів	82 898	91 342	

Грошові кошти з обмеженим правом використання станом на 31.12.2024 року в сумі 60 751 тис. грн. представлені, переважно, коштами, що забезпечують розрахунки за операціями з платіжними картками (станом на 31.12.2023 року такі активи склали 50 411 тис. грн.).

Примітка 13. Інші активи

У тисячах українських гривень	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2023 р.	
Дебіторська заборгованість з придбання активів	2 491	1 263	
Передоплата за послуги	3 657	2 552	
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток		278	84
Інші активи	703	612	
Резерв під інші активи	(429)	(430)	
Всього інших нефінансових активів	6 700	4 081	

Примітка 14. Кошти банків

У тисячах українських гривень 31 грудня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Договори продажу і зворотного викупу ЦП з іншими банками 100 99550 064

Всього коштів банків 100 99550 064

Примітка 15. Кошти клієнтів

У тисячах українських гривень 31 грудня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Юридичні особи 1 817 904 1 773 854

- Поточні рахунки 898 410 949 292

- Строкові депозити 919 494 824 562

Фізичні особи 1 070 474 1 298 515

- Поточні рахунки 268 366 198 607

- Строкові депозити 802 1081 099 908

Всього коштів клієнтів 2 888 378 3 072 369

15.1. Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки

У тисячах українських гривень 31 грудня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Сума	%	Сума	%				
Фізичні особи				1 070 474	37%	1 298 515	42%
Професійна, наукова та технічна діяльність	22 413 1%	22 692 1%					
Видобувна галузь та виробництво	734 0%	827 0%					
Торгівля і комерційна діяльність	193 3657%	57 351 2%					
Фінансова та страхова діяльність	114 3184%	293 67010%					
Будівництво та нерухомість	447 69516%	292 89810%					
Транспорт та зв'язок	4 860 0%	13 591 0%					
Сільське господарство та харчова промисловість	6 516 0%	64 243 2%					
Переробна промисловість	30 313 1%	28 066 1%					
Охорона здоров'я	14 814 1%	17 403 1%					
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування			5 877 0%	5 000 0%			
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря			30 839 1%	112 3184%			
Нефінансові корпорації інших країн	368 37913%	469 48215%					
Інформація та телекомунікації	126 1014%	96 879 3%					
Надання інших видів послуг	446 32915%	288 9979%					
Інше			5 351 0%	10 437 0%			
Всього коштів клієнтів	2 888 378 100%	3 072 369 100%					

Загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів станом на 31 грудня 2024 року становила 1 292 915 тис. грн. або 44,8% від загальної суми коштів клієнтів, аналогічні показники попереднього звітнього періоду (31.12.2023 року) 1 326 450 тис. грн. або 43,2% відповідно.

Балансова вартість коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями станом на 31 грудня 2024 року склала 1 297 тис. грн. (станом на 31.12.2023 року - 1 246 тис. грн)

Примітка 16. Інші залучені кошти

У тисячах українських гривень 31 грудня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Кошти, отримані від Державної іпотечної установи 1 806 1 962

Всього інші залучені кошти 1 806 1 962

Станом на 31 грудня 2024 року іпотечні кредити надані фізичним особам за програмою з Державною іпотечною установою (ДІУ) обліковуються на балансі Банку у сумі 2 139 тис. грн. (на 31 грудня 2023 року - 2 305 тис. грн.).

Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями

17.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2024 рік

У тисячах гривень

Рух резервів Кредитні зобов'язання Усього

Залишок на початок періоду (01.01.2024) 1 153 1 153

Формування та/або розформування (зменшення) резерву (6) (6)

Комісії, отримані за виданими гарантіями 6 694 6 694

Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (3 161) (3 161)

Інший рух (2 722) (2 722)

Залишок на кінець періоду (31.12.2024) 1 958 1 958

17.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2023 рік

У тисячах гривень

Рух резервів Кредитні зобов'язання Усього

Залишок на початок періоду (01.01.2023) 371 371

Формування та/або розформування (зменшення) резерву (81) (81)

Комісії, отримані за виданими гарантіями 4 096 4 096

Використання резерву (5 050) (5 050)

Поновлення невикористаного резерву 5 050 5 050

Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (1 744) (1 744)

Інший рух (1 489) (1 489)

Залишок на кінець періоду (31.12.2023) 1 153 1 153

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

До статті "Інший рух" належать комісії, що визнані банком як доходи під час припинення визнання гарантій та які відображені у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання

У тисячах гривень 31 грудня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Кредиторська заборгованість за операціями з платіжним картками 10 793 27 309

Грошове покриття за операціями з клієнтами 25 461 12 625

Кредиторська заборгованість за трансакційними платежами 720 -

Кредиторська заборгованість за іншими операціями з клієнтами 19 349 9 769

Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) 24 551 19 994

Інші фінансові зобов'язання 5 057 2 813

Всього інших фінансових зобов'язань 85 931 72 510

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

Примітка 19. Інші зобов'язання

У тисячах гривень 31 грудня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Кредиторська заборгованість по оплаті за товари/послуги 4 208 2 910

Нараховані витрати на виплати працівникам 10 464 10 292

Доходи майбутніх періодів 653 904

Податки до сплати, крім податку на прибуток 2 354 3 239

Нарахований збір до ФГВФО 1 678 1 843

Всього інших зобов'язань 19 357 19 188

Примітка 20. Субординований борг

Банком від пов'язаної особи (акціонера Банку) на умовах субординованого боргу залучені грошові кошти в національній валюті в загальній сумі 120 000 тис. грн. з умовою їх повернення в 2030 році. Кошти залучені в національній валюті - гривнях, на платній основі, із щомісячною виплатою процентів:

- протягом періоду з дати залучення коштів й до 30.06.2025 року - за ставкою 1% річних;
- протягом періоду з 01.07.2025 року й до дати повернення коштів в 2030 році - за ставкою 7,5% річних.

Капіталізація процентів за субординованим боргом не передбачена, кошти залучені з метою їх включення до капіталу 2-го рівня. Загальна сума зобов'язань Банку за субординованим боргом станом на 31.12.2024 року становить 120 097 тис. грн., відповідно, на попередню звітну дату (31.12.2023 року) 120 093 тис. грн.

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

У тисячах українських гривень,

крім кількості акцій Кількість випущених акцій Прості акції Емісійний дохід Всього

На 01 січня 2023 р. 292 000 000 292 000 4 161 296 161

На 31 грудня 2023 р. 292 000 000 292 000 4 161 296 161

На 31 грудня 2024 р. 292 000 000 292 000 4 161 296 161

У звітному 2024 році єдиним акціонером Банку було прийнято рішення збільшити розмір статутного капіталу Банку на 120 000 тис. грн шляхом додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків без здійснення публічної пропозиції. Кількість акцій, запланованих до випуску - 120 000 000 (сто двадцять мільйонів) простих іменних акцій.

Оплата акцій має бути здійснена за рахунок коштів субординованого боргу (Примітка 20. Субординований борг), що є власним інструментом капіталу 2 рівня (К2), шляхом його конвертації на вищий за якістю власний інструмент основного капіталу 1 рівня (ОК1), що в кінцевому рахунку призведе до змін у структурі регулятивного капіталу, збільшенню його розміру та підвищенню рівня достатності капіталу Банку.

03 грудня 2024 року Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку був засвідчений випуск простих іменних акцій Банку на загальну суму 120 000 тис. грн. у кількості 120 млн. штук, номінальною вартістю 1,00 (одна) гривня, шляхом видачі тимчасового свідоцтва про реєстрацію випуску акцій.

Станом на 31.12.2024 року процедура збільшення розміру статутного капіталу Банку ще не завершена (знаходиться на етапі погодження і реалізації відповідно до вимог діючого законодавства). Після остаточного завершення процедури збільшення статутного капіталу, державної реєстрації змін до Статуту Банку й отримання

відповідних погоджень та дозволів від НБУ, статутний капітал Банку становитиме 412 000 тис. грн.

У попередньому звітному періоді Банк не здійснював нової емісії акцій.

Станом на кінець року, що закінчився 31 грудня 2024 року, статутний капітал Банку становить 292 000 тис. грн.

На зазначену звітну дату в статутному капіталі:

- кількість випущених і сплачених простих іменних акцій 292 000 000 (двісті дев'яносто два мільйона) 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.

У звітному 2024 році до резервного фонду Банку було спрямовано 105 тис. грн (10% від прибутку за 2023 рік) Розмір резервного фонду Банку станом на 31.12.2024 року складає 11 003 тис. грн. та, відповідно, станом на 31.12.2023 року - 10 898 тис. грн.

Примітка 22. Аналіз доходів та витрат

У тисячах українських гривень 31 грудня 2024р. 31 грудня 2023 р.

Дохід від звичайної діяльності

Процентні доходи	629 711 507 679	
Процентні доходи від боргових інструментів утримуваних	415 335 400 947	
Процентні доходи від кредитів та авансів банкам	3 784 5 556	
Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтам	210 592 101 176	
Загальна сума доходу від продажу	629 711 507 679	

Продовження Примітки 22. Аналіз доходів та витрат

У тисячах українських гривень 31 грудня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку чи збитку, кредити та аванси

Збиток від зменшення корисності, визнаний у складі прибутку чи збитку, кредити та аванси 60 148 27 856

Сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку чи збитку, кредити та аванси

-

Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку чи збитку, кредити та аванси 60 148 27 856

Прибутки від вибуття основних засобів 294 -

Чисті прибутки (збитки) від вибуття основних засобів - (462)

Інші сторнування забезпечень

Витрати на роялті 829

Процентні витрати 283 191 255 528

Процентні витрати за депозитами від клієнтів 260 936 248 160

Процентні витрати за зобов'язаннями перед центральними банками - -

Процентні витрати за зобов'язаннями перед банками 19 645 4 716

Процентні витрати за іншими фінансовими зобов'язаннями 1 410 1 507

Інші процентні витрати 1 200 1 145

Різний інший операційний дохід 10 309 11 142

Різні інші операційні витрати 128 149 83 191

Орендний дохід 35 -

Орендні витрати 3 288 1 876

Комісійні доходи (витрати)

Комісійні доходи

Пов'язана з кредитом плата та комісійні доходи 1 210 1 264

Доходи від розрахунково-касового обслуговування 43 729 30 359

Доходи за операціями з цінними паперами 27 -

Доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів 6 320 2 374

Інші комісійні доходи 4 892 2 271

Загальна сума гонорарів за послуги та комісійних доходів 56 178 36 268

Комісійні витрати

Витрати від розрахунково-касового обслуговування 40 248 19 851

Витрати за операціями з цінними паперами 785 262

Витрати за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів 11 867 2 036

Інші комісійні витрати 30 1 222

Загальна сума комісійних витрат 52 930 23 371

Чистий комісійний дохід (витрати) 3 248 12 897

Доходи (витрати) від продажу

Доходи (витрати) від продажу за валютними контрактами 40 308 21 552

Витрати за характером

Витрати на послуги 9 859 9 032

Витрати на страхування 5 912 2 964

Витрати на оплату професійних послуг 1 670 1 535

Банківські та подібні нарахування 7 428 5 245

Витрати на комунікацію 15 658 8 374

Комунальні витрати 9 901 5 428

Витрати на рекламу 10 171 7 630

Класи витрат на виплати працівникам

Короткострокові витрати на виплати працівникам

Заробітна плата 159 769 139 318

Внески на соціальне забезпечення 32 494 27 016

Інші короткострокові виплати працівникам 628 432

Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам 192 891 166 766

Загальна сума витрат на виплати працівникам 192 891 166 766

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

Продовження Примітки 22. Аналіз доходів та витрат

У тисячах українських гривень 31 грудня 2024р. 31 грудня 2023 р.

Амортизаційні витрати

Амортизаційні витрати 21 395 22 209

в тому числі витрати на амортизацію основних засобів 7 497 8 632

в тому числі Витрати на амортизацію активів з права

користування 13 898 13 577

Витрати на амортизацію нематеріальних активів 3 139 2 012

Загальна сума амортизаційних витрат 24 534 24 221

Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку 24 534 24 221

Витрати на сплату податку за винятком витрат на податок на прибуток 1 090 436

Примітка 23. Процентні доходи та витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка

У тисячах українських гривень 2024 рік 2023 рік

Процентні доходи

Кредити та заборгованість юридичних осіб 69 261 50 137

Кредити та заборгованість фізичних осіб 137 232 51 039

Кошти в інших банках	3 784	5 556
Боргові цінні папери	415 335	400 947
Інші процентні доходи	4 099	-

Всього процентних доходів 629 711 507 679

Процентні витрати

Кошти інших банків	(19 645)	(4 716)
Строкові депозити юридичних осіб	(79 720)	(66 920)
Строкові депозити фізичних осіб	(131 031)	(106 232)
Поточні рахунки	(50 185)	(75 008)
Зобов'язання з оренди	(1 133)	(1 192)
Інші залучені кошти	(277)	(315)
Проценти за субординованим боргом	(1 200)	(1 145)

Всього процентних витрат (283 191) (255 528)

Чисті процентні доходи 346 520 252 151

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 34.

Примітка 24. Комісійні доходи та витрати

У тисячах українських гривень	2024 рік	2023 рік
-------------------------------	----------	----------

Комісійні доходи

Розрахунково-касове обслуговування	43 729	30 359
Купівля та продаж іноземної валюти	6 320	2 374
Кредитне обслуговування	1 210	1 264
Гарантії	3 315	1 759
Інше	1 604	512

Всього комісійних доходів 56 178 36 268

Комісійні витрати

Розрахунково-касове обслуговування	(40 248)	(19 851)
Купівля та продаж іноземної валюти	(11 867)	(2 036)
Гарантії	-	(1 222)
Інше	(815)	(262)

Всього комісійних витрат (52 930) (23 371)

Чистий комісійний дохід 3 248 12 897

Інформацію про доходи за виплатами та комісійними за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 34.

Примітка 25. Інші операційні доходи

У тисячах українських гривень	2024 рік	2023 рік
-------------------------------	----------	----------

Дохід від оперативного лізингу (оренди)	35	-
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	294	-
Дохід від модифікації лізингу (оренди)	435	1 251
Дохід від припинення визнання фінансових активів	255	755
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	2 725	1 489
Інші (дохід від оренди індивідуальних банківських сейфів, отримані штрафи за кредитними операціями)	6	565
	7 647	

Усього операційних доходів 10 309 11 142

Примітка 26. Інші адміністративні та інші операційні витрати

26.1. Витрати та виплати працівникам

У тисячах українських гривень	2024 рік	2023 рік
Заробітна плата та премії	(159 769)	(139 318)
Нарахування на фонд заробітної плати	(32 494)	(27 016)
Інші виплати працівникам	(628) (432)	
Усього витрат на утримання персоналу	(192 891)	(166 766)

26.2 . Витрати на амортизацію

У тисячах українських гривень	2024 рік	2023 рік
Амортизація основних засобів	(7 497)	(8 632)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(3 139)	(2 012)
Амортизація активу з права користування	(13 898)	(13 577)
Усього витрат на амортизацію	(24 534)	(24 221)

26.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

У тисячах українських гривень	2024 рік	2023 рік
Витрати на послуги зв'язку та телекомунікацію	(15 658)	(8 374)
Витрати на послуги охорони та спостереження	(9 859)	(353)
Комунальні, експлуатаційні та господарські витрати	(9 901)	(5 428)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(23 591)	(14 615)
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(415)	(1 065)
Негативний результат від вибуття ОЗ -	(228)	
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(4)	(234)
Негативний результат від вибуття необоротних активів, утримуваних для продажу -		(2 424)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(595)	(529)
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	(869)	(843)
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(1 824)	(504)
Негативний результат від вибуття цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(5 075)	-

Продовження таблиці 26.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

У тисячах українських гривень	2024 рік	2023 рік
Витрати від припинення визнання інших фінансових активів	(134)	(47)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(1 090)	(436)
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	(7 428)	(5 245)
Професійні послуги	(1 670)	(1 535)
Витрати на маркетинг та рекламу	(10 171)	(7 630)
Витрати зі страхування	(5 912)	(2 964)
Витрати на аудит	(420)	(305)
Інші адміністративні та операційні витрати	(38 608)	(26 648)

Всього адміністративних та інших операційних витрат (128 149) (84 482)

До складу інших операційних витрат звітного періоду (31.12.2024 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 34.

Примітка 27. Витрати з податку на прибуток

27.1. Витрати зі сплати податку на прибуток

У тисячах українських гривень	2024 рік	2023 рік
Поточний податок на прибуток	-	-
Зміна відстроченого податку на прибуток	(10 514)	12 165
Усього витрати з податку на прибуток	(10 514)	12 165

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

У тисячах українських гривень	2024 рік	2023 рік
Прибуток (збиток) до оподаткування	(12 519)	(11 107)
Застосовувана ставка оподаткування	50%	50%

Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування: (витрати на сплату податку)/ доходи від повернення податку 6 260 5 554

КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):

Витрати, які не включаються до витрат податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (витрати на амортизацію у фінансовому обліку, залишкова вартість об'єктів основних засобів у фінансовому обліку у разі їх ліквідації або продажу, створення резервів (забезпечень) за наданими зобов'язаннями кредитного характеру); витрати за операціями, що здійснені з неприбутковими організаціями, сплачені штрафи тощо) 65 152 77 882

Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (витрати на амортизацію в податковому обліку, залишкова вартість об'єктів основних засобів в податковому обліку у разі їх ліквідації або продажу) (62 447) (76 553)

Доходи, які збільшують результат до оподаткування, але не визнаються в бухгалтерському обліку (суми використаних резервів на списання простроченої заборгованості, що не відповідає критеріям "безнадійної" в податковому обліку, податкові різниці за операціями з нерезидентами) 72 3 944

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)) (1) (70)

Використання податкових збитків минулих періодів (19 550) -

Використання раніше невизнаних податкових збитків - 1 408

Сума податку на прибуток (10 514) 12 165

27.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових активів, за 2024 рік

У тисячах українських гривень 1 січня 2024 р. Визнані в прибутках/ (збитках) Визнані у власному капіталі 31 грудня 2024 р.

Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування

Основні засоби та нематеріальні активи 1 339 798 - 2 138

Оцінка податкових активів в сумі частини невикористаних податкових збитків 11 312 (11 312) -

Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання) 12 651 (10 514) 2 138

Визнаний відстрочений податковий актив 12 651 (10 514) - 2 138

Визнане відстрочене податкове зобов'язання -

Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання) 12 651 (10 514) - 2 138

Законом України від 10.10.2024 р. № 4015-ІХ "Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень у період дії воєнного стану" були внесені зміни до Податкового кодексу України, яким було змінено підходи до оподаткування прибутку банків,

зокрема переглянуто ставки податку на прибуток банків:

" встановлення за 2024 рік підвищеної базової ставки податку на прибуток у розмірі 50 відсотків, а починаючи зі звітних періодів 2025 року та у подальші роки базової ставки у розмірі - 25 відсотків (замість діючої до цього базової ставки для банків у розмірі 25 відсотків);

" заборона на врахування у 2024 році непогашених податкових збитків минулих років у зменшення об'єкту оподаткування з правом на таке врахування, починаючи зі звітних періодів 2025 року до повного їх погашення. Відстрочені податкові активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2024 року, а також станом на 31.12.2023 року, розраховані на основі ставки оподаткування, що буде застосовуватися у періоди, коли будуть реалізовуватися тимчасові різниці (25%).

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

27.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових активів, за 2023 рік

У тисячах українських гривень 1 січня 2023 р. Визнані в прибутках/

(збитках) Визнані у власному капіталі 31 грудня 2023 р.

Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування

Основні засоби та нематеріальні активи 486 853 - 1 339

Оцінка податкових активів в сумі частини невикористаних податкових збитків - 11 312 - 11 312

Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання) 486 12 165 12 651

Визнаний відстрочений податковий актив 486 12 165 - 12 651

Визнане відстрочене податкове зобов'язання - -

Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання) 486 12 165 - 12 651

Примітка 28. 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.

У тисячах українських гривень 2024 рік 2023 рік

Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку (23 033) 1 058

Прибуток (збиток) за рік (23 033) 1 058

Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 292 000 292 000

Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.) (0,08) 0,00

Затверджено до випуску та підписано

15.04.2025 року

Керівник

І.Світек

(підпис, ініціали, прізвище)

Кушнірук О.А., т. (097) 532 24 27

Головний бухгалтер

С.М. Шиманська

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2024 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
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 операційної діяльності до сплати податку на прибуток	1750	0	0
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1999	0	0

операційної діяльності			
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
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
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
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

Затверджено до випуску та підписано

15.04.2025 року

Керівник

І.Світек

Кушнірук О.А., т. (097) 532 24 27

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

С.М. Шиманська

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Примітки до фінансової звітності
за 2024 рік**

