

Титульний аркуш

30.10.2023

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 95

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Світек Іван

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2023 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 20023569
4. Місцезнаходження: 03040, місто Київ, вулиця Васильківська, будинок 14
5. Міжміський код, телефон та факс: (044)5851475, (044)4625062
6. Адреса електронної пошти: office@unexbank.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

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

30.10.2023

(URL-адреса сторінки)

(дата)

Зміст

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

- | | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності | X |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента | X |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента | X |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 5. Відомості про цінні папери емітента: | |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облігації емітента | |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента | |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах | |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря | X |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів | X |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість | |
| 10. 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 та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі | X |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів | |
| 13. Інформація про заміну управителя | |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою | |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів | |
| 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом | |
| 17. Інформація про іпотечне покриття: | |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття | |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям | |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду | |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів | |
| 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) | |
| 20. 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)

21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності

X

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)

24. Проміжний звіт керівництва

X

25. Твердження щодо проміжної інформації

X

26. Примітки:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК" є правонаступником Акціонерного комерційного банку "Юнекс" (рішенням установчих зборів "Акціонерно-комерційного "Транскредобанку" (протокол від 09 грудня 1994 року) Банк змінив назву на Акціонерний комерційний банк "Юнекс"). Акціонерний комерційний банк "Юнекс" є в свою чергу правонаступником "Акціонерно-комерційного "Транскредобанку", зареєстрованого Національним банком України 3 грудня 1993 року за реєстраційним №216. 12.11.2010 позачерговими загальними зборами акціонерів прийнято рішення щодо зміни найменування банку на Публічне акціонерне товариство "Юнекс Банк" у зв'язку з приведенням діяльності у відповідність до вимог Закону України "Про акціонерні товариства" (протокол № 26 від 12.11.2010). 06.04.2012 на виконання наказу Міністерства юстиції України "Про затвердження Вимог щодо написання найменування юридичної особи або її відокремленого підрозділу" № 368/5 від 05.03.2012 банком на підставі рішення річних загальних зборів акціонерів (протокол № 28 від 06.04.2012) змінено написання найменування Банку великими літерами - ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК". Річними Загальними зборами акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК", що відбулися 20 квітня 2018 року (Протокол №37 від 20.04.2018) відповідно до вимог Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів" від 16.11.2017 № 2210-VIII було прийнято рішення змінити тип акціонерного товариства з публічного на приватне, а також змінити найменування акціонерного товариства. Державна реєстрація відповідних змін до відомостей про юридичну особу, що міститься в Єдиному Державному Реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань проведена 04 липня 2018 року. Повне найменування акціонерного товариства після зміни: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК". Реквізити Банку в Національному банку України (який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті): МФО банку 300001, кореспондентський рахунок - UA503000010000032003119701026. Інформація про засновників емітента наведена у розділі "Основні відомості про емітента": (найменування, місцезнаходження та ідентифікаційний код юридичної особи; ідсоток акцій, які належать засновнику від загальної кількості): Акціонерне товариство "Кременчукнафтооргсинтез", н/д, 39600, Україна місто Кременчук вул. Вишговська, буд.3, 0.00%; Орендне підприємство "Старт", 00000000, 32700, Україна місто Миколаїв пров. Первомайський, буд 19 а, 0.00%; Товариство з додатковою відповідальністю "ЩЕКАВИЦЯ-ЦЕНТР", 19344989, 04071, Україна, місто Київ вул.Щекавицька,30/39,офіс 27, 0.00%.

13.01.2022 року, за наслідками виконання Договору підписки шляхом здійснення внеску до акціонерного капіталу з компанією НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД, компанії, що заснована та зареєстрована у Республіці Кіпр, реєстраційний номер: HE 395651, з місцезнаходженням за адресою: Посеїдонос 1, ЛЕДРА БІЗНЕС ЦЕНТР, Егкомі, 2406, Нікосія, Кіпр (далі - "Напалор"), Напалор стала власником істотної участі в АТ "ЮНЕКС БАНК", а саме повного пакету акцій в кількості 292 000 000 штук простих іменних акцій, що складає 100% від

загальної кількості акцій АТ "ЮНЕКС БАНК".

"Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" та "Інформація про собівартість реалізованої продукції" не складається, оскільки Банк не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності (відповідно до "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого Рішенням НКЦПФР від 03.12.2013г. № 2826). "Інформація про облігації емітента" не надається, оскільки Банк не випускав облігації. "Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом" не надається, оскільки Банк не випускав інших цінних паперів. "Інформація про похідні цінні папери" не надається, оскільки Банк не випускав похідні цінні папери. "Відомості щодо участі емітента в юридичних особах" не складаються в зв'язку з тим, що Банк не приймає участі у створенні юридичних осіб. "Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість" не складається - протягом третього кварталу 2023 року не приймалося рішення про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість. "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 надається, бо немає таких обмежень. "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" не складається - випуск боргових цінних паперів не здійснювався. "Інформація про конвертацію цінних паперів" не складається - цінні папери Банку не конвертувались. "Інформація про заміну управителя" не складається - в Банку відсутній управитель. "Інформація про керуючого іпотекою" не складається - в Банку відсутній керуючий іпотекою. "Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів" не складається - трансформації (перетворення) не відбувалось. "Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом" не складається - Банк не здійснював випуск іпотечних сертифікатів. "Інформація про іпотечне покриття" не складається - Банк не здійснював іпотечне покриття. Відповідно не складається: 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття, 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям, 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду, 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття. "Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів" не складається - Банк не має та не змінював фінансову установу, яка здійснює обслуговування іпотечних активів. "Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)" не складається в зв'язку з нездійсненням випуску боргових цінних паперів і як наслідок немає поручителя (страховика/гаранта). "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. "Проміжна фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку" не складається в зв'язку з відображенням інформації в розділі пункту "Проміжна фінансова звітність емітента, яка складена за міжнародними стандартами фінансової звітності". "Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений

аудитором (аудиторською фірмою)" не заповнюється, оскільки перевірка аудитором (аудиторською фірмою) проміжної фінансової звітності Банку не здійснювалась.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК"

2. Дата проведення державної реєстрації

03.12.1993

3. Територія (область)

м.Київ

4. Статутний капітал (грн)

292000000

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

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

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

285

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

64.19 - Інші види грошового посередництва

9. Органи управління підприємства

Вищим органом управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) є Загальні збори учасників Банку (далі - Збори). Наглядова рада є органом Банку, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної та чинним законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку контролює та регулює діяльність Правління Банку. Правління Банку є колегіальним виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Зборів та Наглядової ради. Компетенція органів управління Банку встановлена чинним законодавством та визначена у Статуті Банку, внутрішніми положеннями Банку, які розміщені за посиланням:<https://unexbank.ua/privatnim-osobam/korporativne-upravlinnya>

10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
Акціонерне товариство "Кременчукнафтооргсинтез"	39600, Україна місто Кременчук вул. Вишговська, буд.3	00000000
Орендне підприємство "Старт"	32700, Україна місто Миколаїв пров.Первомайський,буд 19 а	00000000
Товариство з додатковою відповідальністю "ЩЕКАВИЦЯ-ЦЕНТР"	04071, Україна, місто Київ вул.Щекавицька,30/39,офіс 27	19344989

Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

0

11. Банки, що обслуговують емітента

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

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

UA503000010000032003119701026

3) поточний рахунок

UA503000010000032003119701026

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

Raiffeisen Bank International AG, Vienna, Austria, МФО 31000

5) IBAN

AT74 3100 0070 5507 1674

6) поточний рахунок

AT74 3100 0070 5507 1674

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	56	28.10.2011	Національний банк України	
Опис	Ліцензія надає право здійснювати банківські операції, визначені частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність" та є безстроковою. Банк і в подальшому має наміри продажувати діяльність згідно даної ліцензії.			

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада

Голова Наглядової ради Банку, представник акціонера Банку - компанії ДРАГОН КАПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Баранов Євген Маркович

3. Рік народження

1981

4. Освіта

Вища, Київський національний економічний університет ім. В.Гетьмана

5. Стаж роботи (років)

20

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ "Драгон Капітал Інвестмент", 39881280, Директор

7. Опис

Рішенням позачергових Загальних зборів учасників АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банка), що відбулися 24 травня 2021 року (Протокол №46 від 24.05.2021) шляхом кумулятивного голосування з 24.05.2021 обрано Баранова Євгена Марковича на посаду Голови Наглядової ради Банку - представника акціонера ДРАГОН КАПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД [DRAGON CAPITAL INVESTMENTS LIMITED], компанії, яка створена та зареєстрована у Республіці Кіпр, реєстраційний номер HE 206349, що володіє 219 029 200 простими іменними акціями Банку, які становлять 75.01% від зареєстрованого та випущеного статутного капіталу Банку, на строк три роки з дати обрання.

Підстава - Рішення Національного банку України щодо погодження призначення Баранова Є.М. на посаду Голови Наглядової ради Банку (представника акціонера), (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 25.03.2021 № 113). Протягом останніх п'яти років Баранов Є.М. перебував на посадах: з 15.04.2021 по 24.05.2021 - АТ "ЮНЕКС БАНК" (голова Наглядової ради); з 01.12.2016 по теперішній час - ТОВ "Драгон Капітал Інвестментс" (директор); з 01.11.2013 по 30.11.2016 - СП "ТОВ "Драгон Капітал" (економічний радник з питань корпоративного управління). Розмір пакету акцій яким володіє Баранов Є.М. - нуль, що складає 0,00% статутного капіталу Банку; непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має.

1. Посада

Член Наглядової ради Банку, представник акціонера Банку - компанії ДРАГОН КАПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Іво Сухі

3. Рік народження

1974

4. Освіта

Вища, Празький економічний університет (Вища школа економіки)

5. Стаж роботи (років)

24

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Pricor a.s., 08218153, Виконавчий директор

7. Опис

Рішенням позачергових Загальних зборів учасників АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банка), що відбулися 24 травня 2021 року (Протокол №46 від 24.05.2021) шляхом кумулятивного голосування з 24.05.2021 обрано Іво Сухі на посаду члена Наглядової ради Банку - представника акціонера ДРАГОН КАПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД [DRAGON CAPITAL INVESTMENTS LIMITED], компанії, яка створена та зареєстрована у Республіці Кіпр, реєстраційний номер HE 206349, що володіє 219 029 200 простими іменними акціями Банку, які становлять 75.01% від зареєстрованого та випущеного статутного капіталу Банку, на строк три роки з дати обрання. Підстава - Рішення Національного банку України щодо погодження призначення Іво Сухі на посаду члена Наглядової ради Банку (представника акціонера) (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 01.04.2021 № 123). Протягом останніх п'яти років Іво Сухі перебував на посадах: 15.04.2021 по 24.05.2021 - АТ "ЮНЕКС БАНК" (член Наглядової ради); з 30.04.2019 по теперішній час - Pricor a.s (виконавчий директор); з 29.06.2016 по теперішній час - Dragon Capital (Cyprus) Limited (виконавчий директор); з 26.04.2016 по теперішній час - Valstone Czech s.r.o. (виконавчий директор); з 15.09.2015 по теперішній час - Dragon Capital s.r.o. (виконавчий директор). Розмір пакету акцій яким володіє Іво Сухі - нуль, що складає 0,00% статутного капіталу Банку; непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має.

1. Посада

Член Наглядової ради Банку, незалежний директор

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Еріх Чомор

3. Рік народження

1969

4. Освіта

Вища, Вища школа економіки (Прага)

5. Стаж роботи (років)

29

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Knuspr.De, HRB 256048, Головний виконавчий директор

7. Опис

Рішенням позачергових Загальних зборів учасників АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банка), що відбулися 24 травня 2021 року (Протокол №46 від 24.05.2021) шляхом кумулятивного голосування з 24.05.2021 обрано Еріха Чомора на посаду члена Наглядової ради Банку - незалежного директора, на строк три роки з дати обрання. Підстава - Рішення Національного банку України щодо погодження призначення Еріха Чомора на посаду члена Наглядової ради Банку (незалежного директора), (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 01.04.2021 № 122). Протягом останніх п'яти років Еріх Чомор перебував на посадах: з 15.04.2021 по 24.05.2021 - АТ "ЮНЕКС БАНК" (член Наглядової ради); з 01.06.2020 по теперішній час - KNUSPR.DE (головний виконавчий директор); з 01.01.2018 по 01.04.2020 - VELVON (головний виконавчий директор); з 01.06.2014 по 01.08.2016- Хоум Кредит Інтернаціональ (член групи PPF), Чеська Республіка, Індонезія, В'єтнам (регіональний генеральний директор та керівник групової стратегії); з 02.05.2014 по 01.08.2016 - Air Bank a.s. (частина групи PPF), Чеська Республіка (голова ради директорів) Розмір пакету акцій яким володіє Еріх Чомор - нуль, що складає 0,00% статутного капіталу Банку; непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має.

1. Посада

Член Наглядової ради Банку, незалежний директор

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Козляр Андрій Віталійович

3. Рік народження

1976

4. Освіта

Вища, Університет Саут Бенк (Британія)

5. Стаж роботи (років)

22

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Європейський fintech/Група споживчих фінансів, -, Генеральний директор

7. Опис

Рішенням позачергових Загальних зборів учасників АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банка), що відбулися 24 травня 2021 року (Протокол №46 від 24.05.2021) шляхом кумулятивного голосування з 24.05.2021 обрано Козляра Андрія Віталійовича на посаду члена Наглядової ради Банку - незалежного директора, на строк три роки з дати обрання. Підстава - Рішення Національного банку України щодо погодження призначення Козляра Андрія Віталійовича на посаду члена Наглядової ради Банку (незалежного директора), (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 25.03.2021 № 114). Протягом останніх п'яти років Козляр А.В. перебував на посадах: з 15.04.2021 по 24.05.2021 - АТ "ЮНЕКС БАНК" (член Наглядової ради); з 02.06.2019 по теперішній час - Європейський Fintech / Група споживчих фінансів (генеральний директор, член ради директорів); з 01.06.2018 по 01.06.2019 - Публічна акціонерна компанія "ВимпелКом" (директор, фінансові послуги); з 01.10.2013 по 01.02.2018 - Банківська група ОТР (Угорщина, Російська Федерація) (генеральний директор нового напрямку Банківської групи ОТР (Touch Bank). Розмір пакету акцій яким володіє Козляр А.В. - нуль, що складає 0,00% статутного капіталу Банку; непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має.

1. Посада
Член Наглядової ради Банку, незалежний директор
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Александр Лабак
3. Рік народження
1962
4. Освіта
Вища, Університет Пенсильванії, Вортонська школа
5. Стаж роботи (років)
32
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Брайт Ей Л Адвісорі, -, Інвестор
7. Опис
Згідно з рішенням єдиного акціонера АТ "ЮНЕКС БАНК" № 6 (53) від 21.07.2023, з моменту прийняття рішення обрано і введено до складу Наглядової ради Банку незалежного члена Наглядової ради Александра Лабак. Встановлено строк дії його повноважень - до 24.05.2024 року.

Підстава - рішення Національного банку України щодо погодження призначення Александра Лабак на посаду члена Наглядової ради Банку (незалежного) (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури від 19.06.2023 № 24/1145-рк).

Протягом останніх п'яти років Александр Лабак перебував на посадах: з 01.05.2019 по теперішній час - Брайт Ей Л Адвісорі (BRIGHT AL ADVISORY) (інвестор); з 01.06.2016 по 01.05.2019 - Казино Австрія Ей Джи (CASINOS AUSTRIA AG) (Головний виконавчий директор, член Правління). Розмір пакету акцій, яким володіє Александр Лабак - нуль, що складає 0,00% статутного капіталу Банку; непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини не має.

1. Посада
Голова Правління Банку
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Світек Іван
3. Рік народження
1967
4. Освіта
Вища, Коледж Клермонт Маккенна
5. Стаж роботи (років)
30
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Блу Вейв Кепітал ЛТД, -, Директор
7. Опис
15 квітня 2021 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №21 від 15.04.2021 о 11:00) прийнято рішення призначити Івана

Світека на посаду Голови Правління Банку та погодити його вступ на посаду Голови Правління Банку з 16 квітня 2021 року (перший робочий день) терміном до 23 березня 2022 року з правом подовження цього терміну. Підстава - Рішення Правління Національного банку України щодо погодження призначення Івана Світека на посаду Голови Правління Банку (Електронне повідомлення Національного банку України за номером 27-0013/25741 від 26.03.2021). Протягом останніх п'яти років Іван Світек перебував на посадах: з 26.06.2020 по теперішній час - Приватний інвестор; з 02.12.2019 по 12.04.2021 - Блу Вейв Кепітал ЛТД [Blue Wave Capital LTD](директор); з 01.02.2018 по 11.10.2019 Акціонерне Товариство "УКРСОЦБАНК" (голова Правління); з 03.04.2017 по 31.01.2018 Акціонерне Товариство "Альфа-Банк" (генеральний менеджер); з 01.01.2015 по 28.02.2017 приватний інвестор. Розмір пакету акцій яким володіє Іван Світек - 72 970 800 штук, що складає 24,9900% статутного капіталу АТ "ЮНЕКС БАНК". непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини особа не має.

1. Посада

член Правління Банку, головний бухгалтер

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Шиманська Світлана Михайлівна

3. Рік народження

1967

4. Освіта

Вища економічна. Львівський банківський інститут Національного банку України

5. Стаж роботи (років)

34

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ТОВ "ВОЛКРАФТ", 40513962, головний бухгалтер

7. Опис

Шиманську С.М., головного бухгалтера Банку обрано членом Правління АТ "ЮНЕКС БАНК" та введено до складу Правління Банку згідно Рішення Наглядової ради Банку (протокол №29 від 04.08.2020 о 16-00) з 05 серпня 2020 року строком на один рік. 03.08.2021 року Наглядовою радою Банку (протокол №42 від 03.08.2021) прийнято рішення продовжити строк повноважень члена Правління, головного бухгалтера Шиманської С.М. до 04 серпня 2024 року. Розмір пакета акцій АТ "ЮНЕКС БАНК", яким володіє Шиманська С.М. - нуль, що складає 0,00% в статутному капіталі АТ "ЮНЕКС БАНК", непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини особа не має.

1. Посада

член Правління Банку, Директор Департаменту ризиків

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Мельничук Юрій Олегович

3. Рік народження

1987

4. Освіта

Вища, Міжрегіональна академія управління персоналом

5. Стаж роботи (років)

15

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Національний банк України, 00032106, Старший економіст

7. Опис

Сьомого грудня 2022 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №57 від 07.12.2022) прийнято рішення про

призначення з 12.12.2022 року Директора Департаменту ризиків Мельничука Юрія Олеговича членом Правління АТ "ЮНЕКС БАНК".

Протягом останніх п'яти років Мельничук Ю.О. працював на таких посадах:

- з червня 2017 року по червень 2020 року - АТ " УНІВЕРСАЛ БАНК"/МОНОБАНК (Начальник відділу страхових резервів та звітності Управління ринкових, операційних ризиків та звітності Департаменту з ризиків);

- з червня 2020 року по квітень 2021 року - АТ "Банк Форвард" (Начальник відділу кредитних та ринкових ризиків Управління ризик-менеджменту);

- з квітня 2021 року по лютий 2022 року - Національний банк України (Старший економіст Другого управління нагляду Департаменту банківського нагляду);

- з лютого 2022 року - по теперішній час - АТ "ЮНЕКС БАНК" (Директор Департаменту ризиків).

Розмір пакету акцій, яким володіє Мельничук Ю.О. - нуль, що складає 0,00% статутного капіталу АТ "ЮНЕКС БАНК", непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини особа не має.

1. Посада

член Правління Банку, Директор Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Коляско Тетяна Володимирівна

3. Рік народження

1978

4. Освіта

Вища, Хмельницький національний університет

5. Стаж роботи (років)

24

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "АЛЬФА-БАНК", 23494714, Керівник по роботі з регіональним корпоративним

бізнесом

7. Опис

Сімнадцятого листопада 2021 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №68 від 17.11.2021) прийнято рішення призначити з 18 листопада 2021 року Коляско Тетяну Володимирівну на посаду Директора Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами, члена Правління Банку та ввести її до складу Правління Банку. Протягом останніх п'яти років Коляско Т.В. перебувала на посадах:

з 16.05.2012 по 03.10.2019 - АТ "Укрсоцбанк" (начальник Управління корпоративного бізнесу); з

04.10.2019 по 31.05.2021 - АТ "АЛЬФА-БАНК" (Керівник по роботі з регіональним

корпоративним бізнесом). Розмір пакету акцій, яким володіє Коляско Т.В. - нуль, що складає

0,00% статутного капіталу АТ "ЮНЕКС БАНК", непогашеної судимості за посадові та

корисливі злочини особа не має.

1. Посада

член Правління Банку, Операційний директор

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Махносова Вікторія Вікторівна

3. Рік народження

1978

4. Освіта

Вища, Київський національний економічний університет

5. Стаж роботи (років)

21

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "Банк Кредит Дніпро", 14352406, начальник Управління

7. Опис

Сьомого грудня 2022 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №57 від 07.12.2022) прийнято рішення про призначення з 12.12.2022 року Операційного директора Махноносової Вікторії Вікторівни членом Правління АТ "ЮНЕКС БАНК".

Протягом останніх п'яти років Махноносова В.В. працювала на таких посадах:

- з серпня 2018 року по серпень 2019 року - начальник управління операційного супроводження фінансових операцій ПАТ "Укрпошта";

- з серпня 2019 року по липень 2021 року - начальник управління операційного бек-офісу АТ "Банк Кредит Дніпро";

- з серпня 2021 року по теперішній час - Операційний директор АТ "ЮНЕКС БАНК".

Розмір пакету акцій, яким володіє Махноносова В.В. - нуль, що складає 0,00% статутного капіталу АТ "ЮНЕКС БАНК", непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини особа не має.

1. Посада

член Правління Банку, Директор Департаменту казначейських операцій

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Золотько Ганна Вікторівна

3. Рік народження

1982

4. Освіта

Вища, Міжнародний Соломонів Університет

5. Стаж роботи (років)

18

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "Піреус Банк", 20034231, заступник Директора

7. Опис

Сьомого грудня 2022 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №57 від 07.12.2022) прийнято рішення про призначення з 12.12.2022 року Директора Департаменту казначейських операцій Золотько Ганни Вікторівни членом Правління АТ "ЮНЕКС БАНК".

Протягом останніх п'яти років Золотько Г.В. працювала на таких посадах:

- червень 2015 року - липень 2021 року - АТ "Піреус Банк" (Заступник Директора Департаменту казначейства);

- серпень 2021 року - теперішній час - АТ "ЮНЕКС БАНК" (Директор Департаменту казначейських операцій).

Розмір пакету акцій, яким володіє Золотько Г.В. - нуль, що складає 0,00% статутного капіталу АТ "ЮНЕКС БАНК", непогашеної судимості за посадові та корисливі злочини особа не має.

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток від користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	99194	X	X
у тому числі:				
Кредити від інших банків (договори продажу і зворотного викупу ЦП з іншими банками)	07.09.2023	50082	18,5	13.10.2023
Кредити від інших банків (договори продажу і зворотного викупу ЦП з іншими банками)	26.09.2023	49112	16,5	31.10.2023
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за векселями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
		0	0	
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
		0	X	
Податкові зобов'язання	X	2947	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	2833071	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	2935212	X	X
Опис	<p>Інші зобов'язання та забезпечення включають в себе:</p> <p>кошти юридичних осіб - 1 486 960 тис.грн.</p> <p>кошти фізичних осіб - 1 139 341 тис.грн.</p> <p>кошти ДІУ - 2 005 тис.грн.</p> <p>забезпечення відпусток працівників - 8 641 тис.грн.</p> <p>субординований борг - 120 090 тис. грн.</p>			

	інші зобов'язання - 76 034 тис. грн.
--	--------------------------------------

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
20.08.2010	687/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000085542	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	1	292000000	292000000	100
Опис	<p>У зв'язку з приведенням діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) у відповідність чинному законодавству України та зміною типу акціонерного товариства з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство, Банком було прийняте рішення не підтримувати перебування у Біржовому списку будь якої фондової біржі простих іменних акцій власного випуску (ISIN UA4000085542). Згідно звернення Банку про виключення акцій простих іменних власного випуску (ISIN UA4000085542) з Біржового списку АТ "Українська біржа" (далі - Біржа), рішенням Котирувальної комісії Біржі від 09.04.2019 р. №2073 акції Банку були виключені з біржового списку. Рішення набрало чинності з 10 квітня 2019 року. Фінансові ресурси, що були залучені від додаткового розміщення акцій, направлені на збільшення статутного капіталу та були використані на кредитування юридичних та фізичних осіб. Додаткове розміщення акцій надало змогу розширити коло банківських послуг, що надає АТ "ЮНЕКС БАНК" та виконати вимоги нормативно-правових актів Національного банку України.</p> <p>Загальна кількість голосуючих акцій (штук) -292000000. Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (штук) - 0. Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (штук) - 0.</p>								

ІХ. Інформація щодо корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3
23.12.2019	Ластенко Інна Олексіївна	(044)5851475, office@unexbank.ua
Опис	Протягом звітного періоду посада корпоративного секретаря була вакантною	

X. Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, з вартістю активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена особлива інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	09.08.2023	Наглядова рада	360 000	2 288 645	15,73	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу	03.07.2023	09.08.2023	https://unexbank.ua/privatevatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram
Опис:									
09 серпня 2023 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №63 від 09.08.2023), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 03.07.2023 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 04.07.2023 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 2 288 645 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності 15,73 %. 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	09.08.2023	Наглядова рада	325 000	2 288 645	14,2	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу	04.07.2023	09.08.2023	https://unexbank.ua/private/osobam/akcioneram-ta-investoram
---	------------	----------------	---------	-----------	------	--	------------	------------	---

Опис:

09 серпня 2023 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №63 від 09.08.2023), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 04.07.2023 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 05.07.2023 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 325 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 325 000 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 14,2 %. 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	09.08.2023	Наглядова рада	395 000	2 288 645	17,26	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу	05.07.2023	09.08.2023	https://unexbank.ua/private/osobam/akcioneram-ta-investoram
---	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

09 серпня 2023 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №63 від 09.08.2023), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 05.07.2023 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 06.07.2023 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 395 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 395 000 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 17,26 %. 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.

4	09.08.2023	Наглядова рада	435 000	2 288 645	19	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу	06.07.2023	09.08.2023	https://unexbank.ua/private/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram
---	------------	----------------	---------	-----------	----	--	------------	------------	---

Опис:

09 серпня 2023 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №63 від 09.08.2023), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 06.07.2023 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 07.07.2023 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.

5	09.08.2023	Наглядова рада	290 000	2 288 645	12,67	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу	07.07.2023	09.08.2023	https://unexbank.ua/private/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram
---	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

09 серпня 2023 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №63 від 09.08.2023), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 07.07.2023 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 06.10.2023 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 290 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 290 000 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 12,67 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5

голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.

6	09.08.2023	Наглядова рада	465 000	2 288 645	20,31	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу	07.07.2023	09.08.2023	https://unexbank.ua/private-investor
---	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

09 серпня 2023 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №63 від 09.08.2023), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 07.07.2023 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 10.07.2023 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 465 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 465 000 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 20,31 %. 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	09.08.2023	Наглядова рада	392 000	2 288 645	17,13	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу	10.07.2023	09.08.2023	https://unexbank.ua/private-investor
---	------------	----------------	---------	-----------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

09 серпня 2023 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №63 від 09.08.2023), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 10.07.2023 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 11.07.2023 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 392 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 392 000 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 17,13 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові

критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
8	09.08.2023	Наглядова рада	465 000	2 288 645	20,31	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу	11.07.2023	09.08.2023	https://unexbank.ua/privatevatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram
Опис:									
09 серпня 2023 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №63 від 09.08.2023), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 11.07.2023 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 12.07.2023 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 465 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 465 000 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 20,31 %. Загальна кількість членів Наглядової ради Банку - 5 осіб, загальна кількість голосів членів Наглядової ради Банку - 5 голосів; кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - немає. Наглядова рада Банку правомочна приймати таке рішення. Додаткові критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
9	09.08.2023	Наглядова рада	525 000	2 288 645	22,94	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу	12.07.2023	09.08.2023	https://unexbank.ua/privatevatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram
Опис:									
09 серпня 2023 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №63 від 09.08.2023), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 12.07.2023 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 13.07.2023 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 525 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 525 000 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 22,94 %. 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	09.08.2023	Наглядова рада	237 000	2 288 645	10,35	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу	14.07.2023	09.08.2023	https://unexbank.ua/privatevatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram
Опис:									
09 серпня 2023 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №63 від 09.08.2023), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 14.07.2023 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 13.10.2023 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 237 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 237 000 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 10,35 %. 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.									
11	09.08.2023	Наглядова рада	410 000	2 288 645	17,91	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу	13.07.2023	09.08.2023	https://unexbank.ua/privatevatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram
Опис:									
09 серпня 2023 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №63 від 09.08.2023), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 13.07.2023 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 14.07.2023 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 410 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 410 000 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 17,91 %. 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.									

критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
12	09.08.2023	Наглядова рада	345 000	2 288 645	15,07	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу	14.07.2023	09.08.2023	https://unexbank.ua/privatevatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram
Опис:									
09 серпня 2023 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №63 від 09.08.2023), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 14.07.2023 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 17.07.2023 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 345 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 345 000 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 15,07 %. 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	09.08.2023	Наглядова рада	430 000	2 288 645	18,78	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу	17.07.2023	09.08.2023	https://unexbank.ua/privatevatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram
Опис:									
09 серпня 2023 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №63 від 09.08.2023), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 17.07.2023 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 18.07.2023 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.									

критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
14	09.08.2023	Наглядова рада	450 000	2 288 645	19,66	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу	18.07.2023	09.08.2023	https://unexbank.ua/privatevatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram
Опис:									
09 серпня 2023 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №63 від 09.08.2023), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 18.07.2023 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 19.07.2023 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 450 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 450 000 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 19,66 %. 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.									
15	09.08.2023	Наглядова рада	405 000	2 288 645	17,69	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу	19.07.2023	09.08.2023	https://unexbank.ua/privatevatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram
Опис:									
09 серпня 2023 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №63 від 09.08.2023), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 19.07.2023 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 20.07.2023 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 405 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 405 000 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 17,69 %. 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.									

критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
16	09.08.2023	Наглядова рада	370 000	2 288 645	16,16	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу	20.07.2023	09.08.2023	https://unexbank.ua/private/osobam/akcioneram-ta-investoram
Опис:									
09 серпня 2023 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №63 від 09.08.2023), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 20.07.2023 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 21.07.2023 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 370 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 370 000 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 16,16 %. 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.									
17	09.08.2023	Наглядова рада	250 000	2 288 645	10,92	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу	21.07.2023	09.08.2023	https://unexbank.ua/private/osobam/akcioneram-ta-investoram
Опис:									
09 серпня 2023 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №63 від 09.08.2023), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 21.07.2023 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 24.07.2023 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 250 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 250 000 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 10,92 %. 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.									

критерії щодо віднесення правочину до значного правочину, не передбачені законодавством Статутом Банку не визначені.									
18	10.10.2023	Наглядова рада	277 000	2 288 645	12,1	розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України з метою отримання процентного доходу	05.09.2023	10.10.2023	https://unexbank.ua/private/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram
Опис:									
<p>10 жовтня 2023 року Наглядовою радою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) (протокол №75 від 10.10.2023), для погодження вчиненого Банком значного правочину, прийнято рішення про схвалення виконання Банком 05.09.2023 в межах Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України (далі - Єдиний договір) угоди щодо розміщення до 06.09.2023 тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України на суму 277 000 тис. грн. з метою отримання процентного доходу. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину складає 277 000 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 12,1 %. 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.</p>									

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

1. 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

Дата випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Вид цінних паперів	Міжнародний ідентифікаційний номер	Найменування органу, що наклав обмеження	Характеристика обмеження	Строк обмеження
1	2	3	4	5	6	7
20.08.2010	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Акція проста бездокументарна іменна	UA4000085542	обмеження не накладалися	Будь-яких обмежень щодо цінних паперів емітента, в тому числі необхідності отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів, не існує	немає

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

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
20.08.2010	687/1/10	UA4000085542	292 000 000	292 000 000	292 000 000	0	0

Опис:

Немає голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також немає голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі.

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2023 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	207 544	140 911
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	180 735	183 928
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	365 261	329 175
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	2 218 220	2 115 831
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	815	685
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	47 330	50 073
Інші фінансові активи	1130	87 119	56 008
Інші активи	1140	4 607	5 451
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	1 183	1 183
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	3 114 143	2 884 574
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	99 194	0
Кошти клієнтів	2010	2 626 301	2 537 575
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	2 005	2 115
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	1 522	870
Інші фінансові зобов'язання	2080	69 941	34 436
Інші зобов'язання	2090	16 159	14 262
Субординований борг	2100	120 090	120 090
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	2 935 212	2 709 348
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	290 000	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	10 898	10 898
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	-128 128	-131 833
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	178 931	175 226
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	3 114 143	2 884 574

Затверджено до випуску та підписано

25.10.2023 року

Керівник

Іван Світек

Кушнірук О.А., (097) 532 24 27
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Шиманська С.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

за 3 квартал 2023 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	153 929	120 749
Процентні витрати	1005	-78 255	-57 400
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	75 674	63 349
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	7 207	6 189
Комісійні витрати	1045	-4 638	-3 815
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	-3 279	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	4 374	1 826
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	349	56
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	0	0
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	30	-46
Інші операційні доходи	1170	904	727
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-69 958	-69 222
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	3 576	-4 145
Витрати на податок на прибуток	1510	129	115
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	3 705	-4 030
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	0	0
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	3 705	-4 030
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	0,01000	-0,01000
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

Затверджено до випуску та підписано

25.10.2023 року

Керівник

Іван Світек

Кушнірук О.А., (097) 532 24 27
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)
Шиманська С.М.
(підпис, ініціали, прізвище)

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	292 000	4 161	0	10 898	0	-131 833	0	0	175 226
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
Незарєєстрований 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 зміст 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	10 898	0	-128 128	0	0	178 931

Затверджено до випуску та підписано

25.10.2023

Керівник

Іван Світек
(підпис, ініціали, прізвище)

Кушнірук О.А., (097) 532 24 27
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Шиманська С.М.
(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 3 квартал 2023 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	322 648	190 068
Процентні витрати, що сплачені	1015	-166 557	-92 187
Комісійні доходи, що отримані	1020	27 967	20 699
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-14 634	-12 040
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	-3 127	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	11 179	6 805
Інші отримані операційні доходи	1100	9 672	8 602
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-117 389	-73 973
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-58 176	-41 201
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	11 583	6 773
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	206 318	203 190
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-142 932	-99 592
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-32 696	-1 894
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	98 503	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	693 224	606 912
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	-13 728	-46 305
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	139 881	69 172
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0

Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-136 452	-93 974
Находження від реалізації основних засобів	2120	126 820	87 475
Придбання нематеріальних активів	2130	-2 607	-1 673
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-12 239	-8 172
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	20 000	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
Находження 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	20 000	20 000
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	171	180
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	147 813	81 180
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	59 731	59 731
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	207 544	140 911

Затверджено до випуску та підписано

25.10.2023 року

Керівник

Іван Світек

Кушнірук О.А., (097) 532 24 27

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Шиманська С.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 3 квартал 2023 року

(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	1750	0	0

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Находження 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
Находження 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

25.10.2023 року

Керівник

Іван Світек

Кушнірук О.А., (097) 532 24 27
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Шиманська С.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 3 квартал 2023 року

1.

Примітка 1. Інформація про банк

Найменування Банку

Повне найменування українською мовою: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК" (далі по тексту - Банк або АТ "ЮНЕКС БАНК").

Повне найменування англійською мовою: JOINT STOCK COMPANY "UNEX BANK".

Скорочене найменування українською мовою: АТ "ЮНЕКС БАНК".

Скорочене найменування англійською мовою JSC "UNEX BANK".

Код ЄДРПОУ: 20023569

Веб-сторіка: <https://unexbank.ua>

Місцезнаходження Банку

Юридична адреса Банку: 03040, Україна, м. Київ, вул. Васильківська, 14.

Фактична адреса Банку: 03040, Україна, м. Київ, вул. Васильківська, 14.

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

Рішеннями Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (№293 та №294 від 17.03.2023 року) Банку були надані:

- Ліцензія на провадження професійної діяльності на ринках капіталу - діяльності з торгівлі фінансовими інструментами АТ "ЮНЕКС БАНК";

- Ліцензія на провадження професійної діяльності на ринках капіталу - депозитарної діяльності АТ "ЮНЕКС БАНК".

Банк не має материнської компанії.

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

Основними напрямками діяльності Банку на 2022-2024 роки є:

- забезпечення безперебійної роботи та захисту інформаційних та інших ресурсів Банку в умовах воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки;
- комплексна робота щодо підтримки обслуговування існуючого кредитного портфеля на цільовому рівні;
- забезпечення зростання клієнтської бази бізнес-клієнтів, у тому числі за рахунок побудови тривалих довірчих відносин із клієнтами великого та середнього корпоративного бізнесу;
- забезпечення зростання клієнтської бази роздрібних клієнтів та приватних підприємців, у тому числі за рахунок виходу в нові клієнтські сегменти та ніші, збільшення соціальної складової через спрощення доступу населення до банківських продуктів через дистанційні канали та надання продуктів та сервісів, що дозволяють постраждалим верствам населення отримувати фінансову допомогу;
- нарощення обсягів якісного нового кредитного портфелю, його ринкова диверсифікація;
- підвищення ефективності каналів продажів та продуктів з метою забезпечення необхідного рівня ресурсної бази та доходності;
- розвиток дистанційних та онлайн каналів продажів;
- помірний розвиток регіональної мережі на територіях з великою концентрацією роздрібних клієнтів;
- удосконалення системи корпоративного управління;
- зміцнення системи управління ризиками;
- вжиття заходів щодо покращення структури витрат та отримання операційного прибутку;
- впровадження сучасних ІТ-технологій.

Місія Банку полягає в реалізації потреб людей у поліпшенні умов їх життя шляхом надання сучасних, доступних та якісних фінансових послуг. Банк має бути там, де це зручно клієнту, і саме тоді, коли це потрібно клієнту. Банк має на меті розвивати економіку країни через кредитування кінцевого споживача товарів і послуг - клієнтів фізичних та юридичних осіб, а також платіжні сервіси.

Стратегічними цілями поряд з підвищенням ефективності діяльності, збільшенням долі ринку та зростанням стійкості Банку, є якісне обслуговування щоденних потреб населення та суб'єктів господарювання в банківських послугах "lifestyle banking", що дозволить поглибити відносини з клієнтами.

Після початку військової агресії з боку росії основним фокусом роботи Банку є реагування на виклики воєнного часу. Умови роботи фінансових установ залишаються складними: війна затягується, а росія надалі застосовує тактику терору. Масштабні обстріли населених пунктів та руйнування інфраструктури посилюють ризики для економіки та фінансової стабільності. Попри це, фінансовий сектор працює безперервно: платежі здійснюються своєчасно, а клієнти мають безперешкодний доступ до власних коштів.

Зважаючи на обставини воєнного стану в Україні, Банк визначив для себе як основну мету - утримання поточної клієнтської бази та залучення нових клієнтів, відновлення роботи відділень та темпів зростання доходів від банківських послуг, вихід в нові клієнтські сегменти та ніші, збільшення соціальної складової через спрощення доступу населення до своїх продуктів через дистанційні канали та надання продуктів та сервісів, які дозволяють постраждалим верствам населення отримувати фінансову допомогу, оптимізація адміністративних та операційних витрат, робота з проблемними боргами, реструктуризація заборгованості, мінімізація витрат на резерви.

При цьому, Банк дотримується універсальної моделі бізнесу - розвиває великий та середній корпоративний бізнес, обслуговування роздрібних клієнтів та приватних підприємств.

Мінімізуючи ризики Банк працює "на випередження" з метою впровадження нових та зручних банківських послуг, грамотного управління ліквідністю, проведення максимально зваженої ризик-політики, своєчасного адаптування бізнес-стратегії та процесів під ринкові реалії в умовах воєнного стану.

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

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

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

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

Ў Банк декларує себе як фінансовий заклад, що обслуговує клієнтів по всій території України з урахуванням впливу воєнного стану.

Розвиваючи нові напрямки діяльності, продукти і послуги, Банк виходить із принципу розумної обережності. Банк дорожить своїми співробітниками і створює умови, в яких кожний працюючий може максимально реалізувати свої можливості.

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

Станом на кінець дня 30 вересня 2023 року Банк має 20 відділень в Україні, з них діяльність одного відділення, що розташоване в м. Херсон, є тимчасово призупиненою. Протягом 1 кварталу 2023 року Банк заклав одне відділення у м. Слов'янськ. На кінець попереднього звітного 2022 року Банк мав у своєму складі 18 відділень, з них діяльність двох була тимчасово призупинена.

Станом на кінець дня 30 вересня 2023 року середньооблікова кількість штатних працівників Банку складала 256 осіб (на кінець дня минулого 2022 року - 216 осіб).

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

Станом на звітну дату цієї проміжної звітності (30.09.2023), а також на попередню звітну дату (31.12.2022), акціонером Банку була Компанія Напалор Холдінгс Лімітед (Naparlor Holdings Limited), що заснована та зареєстрована у Республіці Кіпр, із 100% пакетом акцій Банку. Єдиний учасник Напалор Холдінгс Лімітед володіє простими іменними акціями Банку в кількості 292 000 000 штук.

Кінцевими бенефіціарними власниками Банку станом на звітну та на попередню звітну дати (30.09.2023 та 31.12.2022 року відповідно) є Томаш Фіала (Чеська Республіка) та Іван Світек (Чеська Республіка).

Станом на звітну дату цієї проміжної фінансової звітності (кінець дня 30.09.2023 року) єдиним керівником серед провідного управлінського персоналу, який, як кінцевий бенефіціар, володіє часткою Банку в статутному капіталі (24,99%) є пан Іван Світек, який очолює Правління АТ "ЮНЕКС БАНК" з 16.04.2021 року. Інші члени Правління та керівники структурних підрозділів не є власниками акцій Банку.

Протягом проміжного звітного періоду (9 місяців 2023 року) змін у власній структурі, пов'язаних з придбанням дочірніх компаній, здійсненням довгострокових інвестицій, проведенням суттєвих реструктуризацій, здійсненням інших операцій по злиттю, приєднанню, поділу, виділенню, перетворенню, об'єднанню бізнесу, припиненням окремих видів діяльності - не відбувалося. Банк не допускав випадків будь-якого невиконання зобов'язань за залученими коштами або порушення умов договорів.

АТ "ЮНЕКС БАНК" є відповідальною особою банківської групи "Драгон" (Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 11.11.2021 № 452). До складу банківської групи "Драгон" входять наступні учасники:

- АТ "ЮНЕКС БАНК";
- ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АРТУА";
- СП ТОВ "ДРАГОН КАПІТАЛ";
- ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНВЕСТКЕПІТАЛ".

Оскільки до складу банківської групи "Драгон", крім Банку, входять лише учасники банківської групи, які відповідають п.п.2 п.10 Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 20 червня 2012 року № 254, а саме:

- не здійснюють контролю над такими учасниками банківської групи;

- не здійснюють активних операцій з такими учасниками;
- не здійснюють операцій, в яких банк та інші банки - учасники банківської групи є вигодонабувачами;
- визначили у своїй стратегії/політиці з управління ризиками принципи та підходи щодо уникнення активних операцій та операцій, в яких банк та інші банки - учасники банківської групи є вигодонабувачами, та здійснюють належний контроль за їх дотриманням, -

Банк, враховуючи вимоги зазначеного Положення, прийняв рішення не складати консолідовану звітність банківської групи/субконсолідовану звітність підгрупи банківської групи "Драгон" та не здійснювати розрахунку нормативів банківської групи/підгрупи банківської групи "Драгон".

Датою проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців 2023 року є кінець дня 30 вересня 2023 року.

Звітним періодом даної проміжної скороченої фінансової звітності є період, який починається 01 січня 2023 року та закінчується 30 вересня 2023 року.

Звітність затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку 25 жовтня 2023 року.

2.

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

Банківська система і далі стабільно функціонує, попри виклики повномасштабної війни. Банки безперебійно надають послуги, підтримують роботу мережі, зберігають операційну ефективність, прибутковість та нарощують капітал. Накопичений запас міцності сприяє фінансовій стабільності, посилює стійкість банків до подальших викликів тривалої війни та готує до повноцінного відновлення кредитування.

У звітному періоді Національний банк України досяг значного прогресу в напрямі забезпечення привабливих ставок за гривневими інструментами. Рівень ставок за строковими депозитами по системі є близьким до 15%, що дає змогу покривати як очікувану інфляцію, так і очікувану зміну обмінного курсу.

Початок циклу зниження облікової ставки НБУ в липні 2023 року, в результаті якого облікова ставка зменшилась з 25% до 22%, не завадив зростанню попиту на гривневі активи. Протягом серпня ринкові ставки дещо зменшилися, однак залишилися привабливими з огляду на подальше сповільнення інфляції та поліпшення очікувань. Механізм обов'язкового резервування та неконвенційний операційний дизайн монетарної політики і надалі підживлювали конкуренцію банків за строкові кошти вкладників навіть за зниження ставок НБУ. Ситуативне зростання коливань на готівковому валютному ринку в серпні не змінило тенденції до збільшення строкових вкладень населення у гривневі ОВДП і депозити та зниження рівня доларизації заощаджень.

Сприятливі макрофінансові тенденції дали змогу продовжити цикл зниження облікової ставки у вересні

2023 року до рівня 20%.

Поступове пом'якшення процентної політики сприяє збереженню зацікавленості інвесторів у фіксації дохідності в строкових інструментах - як депозитах, так і ОВДП. Це, в тому числі, посилює спроможність уряду залучати кошти на внутрішньому борговому ринку за меншими ставками на довші строки. Отже, мінімізується й загроза відновлення емісійного фінансування бюджету, що особливо важливо в умовах виникнення додаткових бюджетних потреб для підтримання обороноздатності. Крім того, завдяки збереженню привабливості гривні й надалі триває зв'язування гривневих коштів населення в строкових інструментах, що посилює спроможність НБУ зберігати стійкість валютного ринку. За поточного монетарного режиму курсова стійкість залишається основним якорем для очікувань економічних агентів, тому завдання збереження довіри до національної валюти є вкрай важливим.

Завдяки запровадженню у квітні 2023 року тримісячних депозитних сертифікатів (ДС) із прив'язкою до успішності залучення банками строкових депозитів фізичних осіб і вищою ставкою порівняно з ДС овернайт НБУ вдалося значно посилити конкуренцію банків за вкладників, а отже, і монетарну трансмісію загалом. Цей інструмент суттєво посприяв зростанню обсягів строкових депозитів та їх частки в загальному портфелі гривневих коштів населення. Рівень доларизації коштів клієнтів протягом 2023 року знизився завдяки нарощенню коштів у гривні та зменшенню популярності валютних вкладів.

НБУ зберіг диференціал ставок між ДС овернайт і тримісячними ДС на рівні 4 в. п. Такий крок і надалі стимулюватиме банки до нарощування строкових вкладень, а не лише до утримання коштів на поточних рахунках.

При цьому, частка залишків строкових депозитів фізичних осіб, що враховується під час розрахунку ліміту вкладень банків у тримісячні ДС була знижена з 70% до 35%. Це спонукатиме банки нарощувати портфель нових строкових депозитів для вкладень у тримісячні ДС.

Передбачається подальше зниження облікової ставки до кінця звітного року за умови сталого зниження інфляції та збереження стійкості валютного ринку на прогнозованому горизонті.

Спроможність НБУ балансувати валютний ринок залишалася високою. Завдяки сталому офіційному фінансуванню міжнародні резерви України утримуються на високих рівнях. Наприкінці серпня вони перевищували 40 млрд дол. США. Міжнародна допомога дає змогу НБУ покривати дефіцит валюти, спричинений війною. Чистий продаж валюти з боку НБУ був нижчим за прогноз, а ситуація на валютному ринку загалом залишалася стійкою.

Стійкий прогрес у зниженні інфляції, накопичення значного рівня міжнародних резервів, збільшення привабливості гривневих активів дали змогу НБУ з 03 жовтня 2023 року перейти до режиму керованої гнучкості обмінного курсу.

Керована гнучкість офіційного курсу стане механізмом для адаптації економіки до зміни внутрішніх і зовнішніх умов, а також важливою передумовою для повернення до інфляційного таргетування в майбутньому.

Курсова стійкість залишатиметься одним із пріоритетних завдань НБУ. Вона важлива для подальшого зниження інфляції та приведення її до цілі 5% у середньостроковій перспективі.

З огляду на це НБУ і надалі братиме активну участь на валютному ринку, компенсуючи структурну компоненту чистого попиту на іноземну валюту та суттєво обмежуючи курсові коливання за допомогою валютних інтервенцій. Завдяки збереженню курсової стійкості вдасться забезпечити подальше зниження інфляції та приведення її до цілі 5% у середньостроковій перспективі.

Попри цикл пом'якшення монетарної політики, дохідності за строковими депозитами для фізичних осіб та ОВДП у національній валюті залишатимуться привабливими з огляду на очікуване сповільнення інфляції. Такий підхід дасть змогу обмежувати попит на валюту, забезпечити курсову стійкість і

подальше зниження інфляції.

У липня 2023 року НБУ, Міністерство фінансів України, Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку та Фонд гарантування вкладів фізичних осіб затвердили нову Стратегію розвитку фінансового сектору України (далі - Стратегія).

Передбачені Стратегією заходи умовно поділено на короткострокові заходи, спрямовані на забезпечення стабільності, недопущення погіршення ситуації у фінансовому секторі та економіці загалом, і на середньострокові заходи, що стануть основою майбутньої відбудови та зростання економіки.

Стратегія визначає майбутні пріоритети фінансової системи, до яких належать, зокрема, відновлення, розвиток фінансового сектору та забезпечення безперервності його роботи, поступове згортання надзвичайних пруденційних заходів, діагностика банківських активів, моніторинг та вирішення проблеми непрацюючих кредитів, створення комплексної системи оздоровлення та виведення з ринку неспроможних учасників, запровадження системи раннього реагування на проблемність фінансових установ. За сприятливих і стійких макроекономічних умов передбачається поступова лібералізація фінансових ринків та повернення монетарної політики до режиму інфляційного таргетування з плаваючим обмінним курсом.

Наглядова рада, Правління, комітети Наглядової ради та Правління Банку продовжують виконувати свої функції, належно та в повній мірі забезпечуючи виконання всіх своїх функцій без втрати контролю і зупинення життєво важливих процесів діяльності Банку, здійснюються подальші заходи для забезпечення безперебійної діяльності Банку та ІТ систем.

АТ "ЮНЕКС БАНК", в умовах воєнного стану, продовжує стабільно працювати, виконувати усі зобов'язання перед кредиторами та клієнтами, дотримується всіх встановлених Національним банком України економічних нормативів.

3.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за період, що закінчився 30 вересня 2023 року, підготовлена відповідно до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 "Проміжна фінансова звітність" та з урахуванням положень Міжнародних стандартів фінансової звітності, уключаючи всі діючі на звітну дату стандарти та тлумачення до них.

Безперервність діяльності

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

Керівництвом банку, при підготовці проміжної фінансової звітності за період, що закінчився 30.09.2023 року, було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність в майбутньому 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. На думку керівництва, протягом найближчих дванадцяти місяців, Банк спроможний виконувати своєчасно та в повному обсязі власні

зобов'язання.

Без сумнівів, умови, в яких зараз перебуває Україна, абсолютно безпрецедентні. З перспективи поточної діяльності - періоду часу, протягом якого складалася ця звітність, та є розуміння, що війна затягується, вплив повномасштабних воєнних дій з боку агресора, масштабні руйнування об'єктів критичної та цивільної інфраструктури, особливо енергетичної, посилюють ризики фінансової стійкості Банку, мають і матимуть вплив на його фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів, а відтак існує суттєва невизначеність, що може викликати невпевненість у можливості здійснювати безперервну діяльність. Однак, така невизначеність є глобальною як для всієї країни - як суверенної держави, її економіки, її банківської системи, так і Банку зокрема.

Застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є обґрунтованим, враховуючи належний рівень достатності капіталу Банку, наявність ресурсів, обов'язки акціонерів виконувати свої зобов'язання, наявний історичний досвід, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності. Банк, спроможний забезпечити покриття наявними високоякісними ліквідними активами суттєві відпливи коштів за умови, якщо такі події зможуть реалізуватися протягом кризового періоду.

Додатковими факторами під час оцінювання доречності припущення про безперервність, яке керівництво та акціонер беруть 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 та відомими політично значущими особами (PEP) або організаціями на предмет прихованого зв'язку з білоруськими чи російськими фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції.

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 звітну дату цієї фінансової звітності Банк не має активів, розташованих на окупованих територіях або в зоні бойових дій. Банком в 100% обсязі визнані потенційні витрати, пов'язані з ризиком втрат грошових цінностей та необоротних активів, що розташовані на території, яка на дату складання цієї звітності вже є деокупованою, але фізичний доступ до яких залишається неможливим й сьогодні. Формування резервів за готівковими коштами, наявність яких є непідтвердженою, та визнання зменшення корисності за потенційно пошкодженими та/або втраченими необоротними активами здійснено у їх повній балансовій вартості та відображено у фінансовій звітності.

Необхідність здійснення додаткових вкладень для відновлення/продовження діяльності на таких територіях буде розглядатися банком додатково, зважено, з урахуванням всіх наявних факторів ризику та у такий спосіб, щоб це не мало негативних наслідків на продовження діяльності Банку в нових економічних умовах.

Можна припустити, що антикризові заходи Національного банку України, серед яких призупинення/обмеження роботи валютного та фондового ринків, в тому числі заборона/обмеження у здійсненні транскордонних переказів валютних цінностей з України, введення обмеження на зняття готівкових коштів, забезпечення підкріплення банків готівкою, своєчасна підтримка й розширення доступних обсягів рефінансування банків, а також послідовність дій найвищого керівництва держави та Уряду країни в умовах військової економіки, продовження масштабної підтримки України з боку міжнародних партнерів та всього цивілізованого світу, безумовна впевненість в перемозі України над загарбниками - сприятимуть поступовому подоланню викликів та допоможуть продовжувати безперервну діяльність навіть за таких безпрецедентних умов.

Крім того, досвід швидкого економічного зростання розвитку країн після воєн, з яких найбільш відомим було економічне зростання після Другої світової війни, становить особливий інтерес для України, яка потребує репарацій від росії, швидкого і якісного відновлення держави, її економіки та інфраструктури, що була зруйнована воєнними діями агресорів. Досвід повоєнного відновлення, що забезпечили успіх таких країн, як Німеччина, Японія, Південна Корея та Грузія, характеризувався високим і сталим економічним зростанням і практично повною зайнятістю населення. Керівництво Банку впевнено, що врахування основних чинників й запровадження цими країнами заходів, становить особливий інтерес для України і дозволить їй послідовно реконструювати власну економіку та реалізувати свій потенціал.

Для забезпечення безперервної діяльності Банку, технологічного та операційного процесу при наданні банківських послуг, підтримки безготівкових розрахунків та готівкового обігу за операціями клієнтів та за власними операціями під час кризових ситуацій, Банк забезпечив переважну більшість своїх відділень резервними каналами супутникового зв'язку та резервними джерелами електроживлення. Наглядова рада, Правління та комітети Наглядової ради та Правління Банку продовжують виконувати свої функції, ними належно та в повній мірі забезпечується виконання всіх своїх функцій без втрати контролю і зупинення життєво важливих процесів діяльності Банку.

Незважаючи на це, існує суттєва невизначеність, пов'язана з непередбачуваним впливом війни проти України, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі та вплинути на нездатність Банку реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за умов звичайного перебігу господарської діяльності.

Управлінський персонал в наявних обставинах розглянув суб'єктивні та об'єктивні чинники, що стосуються майбутньої діяльності в інтервалі часу понад один рік й виходячи з істотних суджень, у керівництва не залишається сумнівів, що відсутні події або умови, які б були здатні поставити під загрозу здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Власники банку, Наглядова Рада Банку та Правління Банку зможуть забезпечити повноцінне функціонування Банку в умовах воєнного стану що найменше протягом 12 місяців від дати цієї фінансової звітності.

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

Фінансова звітність подається у тисячах гривень (далі по тексту - тис.грн.).

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за 9 місяців 2023 року містить зіставну порівняльну інформацію за відповідні періоди попереднього 2022 року.

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

30 вересня 2023 р. 31 грудня 2022 р.

Гривня/1долар США 36,568636,5686

Гривня/1Євро 38,554338,9510

Бухгалтерський облік та фінансова звітність Банку ґрунтуються на таких принципах:

- повне висвітлення. Фінансова звітність Банку містить всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки господарських операцій та подій, здатних вплинути на рішення, що приймаються на її основі;

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

В даній фінансовій звітності були використані ті ж самі принципи облікової політики, визнання та методи обчислення, як і при підготовці фінансової звітності Банку за попередній рік, який закінчився 31 грудня 2022 року.

Під час застосування принципів облікової політики з метою складання фінансової звітності управлінський персонал Банку ураховував, чи допоможе розкриття інформації користувачам у розумінні відображення операцій, інших подій та умов, поданих у фінансових результатах діяльності та фінансовому стані Банку.

У викладі суттєвих облікових політик або в інших примітках фінансової звітності Банком застосовані судження, що їх використовував управлінський персонал, та які мають найсуттєвіший вплив на суми, визнані у фінансовій звітності.

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

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за 9 місяців 2023 року складена на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку приміщень і фінансових активів для подальшого продажу, що обліковуються за балансовою або справедливою вартістю.

Фінансові інструменти розкриваються у цій фінансовій звітності за оцінкою, яка ґрунтується на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором. Фінансові інструменти, що визнані в обліку Банку, первісно оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції, крім фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Після первісного визнання фінансовий актив оцінюється на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором, за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/ збитки; а фінансові зобов'язання - за амортизованою собівартістю (за винятком фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки; фінансових зобов'язань, які виникають, якщо передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або застосовується принцип продовження участі; договорів фінансової гарантії, авалю, поручительства; зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової; умовної компенсації, визнаної покупцем під час об'єднання бізнесів, до

якої застосовується МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу").

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

Визнання придбаних основних засобів та нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю (вартістю придбання) з урахуванням витрат, пов'язаних з доставкою, налагодженням, монтажем, введенням в експлуатацію, а також сум непрямих податків, держмита та інших витрат, пов'язаних з придбанням та/або введенням в експлуатацію об'єктів. Зміна первісної вартості основних засобів та нематеріальних активів здійснюється у випадках поліпшення, модернізації, удосконалення, доукомплектування і реконструкції таких основних засобів. Після первинного визнання облік основних засобів та нематеріальних активів здійснюється в подальшому за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Банк визнає договір, умовами якого передбачена можливість Банку ідентифікувати актив, що є предметом договору, отримувати всі економічні вигоди від його використання та передбачено право Банку контролювати використання необоротного активу протягом певного періоду в обмін на відшкодування, як договір оренди та включає актив, що є предметом договору оренди, до складу необоротних активів. Необоротний актив, що є предметом договору оренди, визнано в балансі як актив у формі права користування за первісною вартістю та як зобов'язання з оренди за наведеною вартістю орендних платежів, які ще не здійснено на звітну дату. Активи з права користування відображаються Банком в Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс) за статтею "Основні засоби та нематеріальні активи", а зобов'язання з оренди - за статтею "Інші зобов'язання".

Доходи та витрати розкрито у фінансовій звітності за кожним видом діяльності Банку - операційної, інвестиційної, фінансової. Критерії визнання доходів і витрат застосовуються окремо до кожної операції Банку. Кожний вид доходів або витрат визнається в обліку окремо.

Взаємозаліку активів та зобов'язань різних клієнтів, за різними операціями та в різних валютах Банк не здійснює. Взаємозалік активів і зобов'язань визнається Банком у разі існування юридично забезпеченого права на взаємозарахування визнаних сум й наміру Банку провести розрахунок шляхом взаємозарахування або реалізувати актив і одночасно погасити зобов'язання. В цьому випадку фінансові активи і зобов'язання подаються у фінансовій звітності в згорнутому вигляді, а чиста сума такого взаємозаліку відображається у Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс) за відповідними статтями.

У звітному періоді Банк не приймав рішення про розкриття інформації за сегментами тому, що відсутні умови, які відповідно до МСФЗ 8 "Операційні сегменти", вимагають розкриття такої інформації.

Протягом проміжного звітного періоду, що закінчився 30 вересня 2023 року, Банк не здійснював виправлення суттєвих помилок, також у зазначеному періоді не відбувалося змін в облікових оцінках.

4.

Примітка 4. Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу

У тисячах українських гривень 30 вересня 2023 р. 31 грудня 2022 р.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти

Готівка 59 387 51 518

Кошти банку в Національному банку України 148 1578 213

Загальна сума грошових коштів 207 54459 731

Грошові еквіваленти

Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів 140 91159 731

Кредити та аванси банкам

Кредити, надані іншим банкам

Короткострокові 180 735385 928

Загальна сума кредитів та авансів банкам 180 735385 928

Кредити та аванси клієнтам

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання 199 961127 351

Кредити покупцям 163 332108 018

Іпотека 1 968 1 342

Загальна сума кредитів та авансів клієнтам 365 261236 711

Категорії фінансових активів

Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід - -

Інші фінансові активи

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 35 781 8 520

Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти 42 378 41 472

Інша дебіторська заборгованість 8 960 299

Загальна сума інших фінансових активів 87 119 50 291

Нематеріальні активи та гудвіл

Нематеріальні активи за винятком гудвілу

Інші нематеріальні активи 9 807 8 785

Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу 9 807 8 785

Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу 9 807 8 785

Продовження Примітки 4. Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу

У тисячах українських гривень 30 вересня 2023 р. 31 грудня 2022 р.

Основні засоби

Будівлі 21 160 22 041

Загальна сума землі та будівель 21 160 22 041

Машини 5 187 4 171

Транспортні засоби

Автомобілі 924 576

Загальна сума транспортних засобів 924 576

Пристосування та приладдя 696 788

Незавершені капітальні вкладення в основні засоби 2 935 174

Інші основні засоби 6 621 7 999

Загальна сума основних засобів 37 523 35 749

Різні активи

Боргові інструменти утримувані

Державні боргові інструменти утримувані 2 218 220 1 499 062

Загальна сума боргових інструментів утримуваних 2 218 220 1 499 062

Інші нефінансові активи

Дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток

Дебіторська заборгованість за іншими податками 489 1

Попередні платежі 1 101 993

Банківські метали 51 80

Запаси 184 99

Інші активи 2 833 3 639

Загальна сума інших нефінансових активів 4 658 4 812

Категорії фінансових зобов'язань

Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю 2 919 053 2 102 088

Загальна сума фінансових зобов'язань 2 919 053 2 102 088

Інші залучені кошти

Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій 2 005 2 332

Усього інших залучених коштів 2 005 2 332

Субординовані зобов'язання

Строкові субординовані зобов'язання 120 090 100 078

Загальна сума строкових субординованих зобов'язань 120 090 100 078

Класи інших забезпечень

Різні інші забезпечення

Резерви за контрактами фінансової гарантії 1 522 371

Усього різні інші резерви за зобов'язаннями 1 522 371

Інші фінансові зобов'язання

Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками 28 938 1 210

Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) 23 763 23 663

Інші фінансові зобов'язання 17 240 51 194

Усього інших фінансових зобов'язань 34 436 76 067

Різні зобов'язання

Депозити від клієнтів

Залишки на строкових депозитах від клієнтів 1 773 776 249 017

Залишки на поточних рахунках від клієнтів 852 525 1 674 223

Загальна сума депозитів від клієнтів 2 626 301 1 923 240

Інші нефінансові зобов'язання

Нарахування та відстрочений дохід

Відстрочений дохід 2 007 684

Нарахування 1 027 281

Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 8 641 5 727

Загальна сума нарахувань і відстрочений дохід 11 675 6 692

Кредиторська заборгованість за соціальним забезпеченням та податками за винятком податку на прибуток - 11

Кредиторська заборгованість за податком на додану вартість 372 340

Кредиторська заборгованість за утриманими коштами 2 575 507

Інша кредиторська заборгованість 1 537 584

Продовження Примітки 4. Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу

У тисячах українських гривень 30 вересня 2023 р. 31 грудня 2022 р.

Загальна сума інших нефінансових зобов'язань 16 159 8 134

Різний власний капітал

Статутний капітал 292 000 292 000

Резервні та інші фонди банку 10 898 10 898

Нерозподілений прибуток (128 128) (128 636)

Інші резерви

Загальна сума інших резервів - -

Чисті активи (зобов'язання)

Активи 3 114 143 2 288 645

Зобов'язання 2 935 212 2 110 222

Чисті активи (зобов'язання) 178 931 178 423

5.

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах українських гривень 30 вересня 2023 р. 31 грудня 2022 р.

Готівкові кошти 59 398 51 530

Кошти в НБУ 148 1578 213

Резерв за грошовими коштами, наявність яких є непідтвердженою (11) (12)

Всього грошових коштів та їх еквівалентів 207 54459 731

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 30 вересня 2023 року та 31 грудня 2022 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.

Резерв під готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою, створений Банком за грошовими цінностями, що знаходилися на території, окупованій російською федерацією, та над якими був втрачений контроль. Станом на звітну дату (30.09.2023) територія деокупована, але наявність коштів залишається непідтвердженою.

6.

Примітка 6. Кредити та заборгованість банків

У тисячах українських гривень 30 вересня 2023 р. 31 грудня 2022 р.

Кредити та заборгованість банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Кореспондентські рахунки у банках 180 880387 198

Резерв під знецінення коштів в інших банках (145) (1 270)

Всього коштів в інших банках 180 735385 928

Кошти, що розміщені в інших банках, є незабезпеченими.

Протягом звітного та попереднього звітних періодів зміни у резервах за коштами на кореспондентських

Транспортні послуги та логістика	3 802	1%	1 857	1%		
Постачання електроенергії, газу, пари					3 779	1%
Діяльність у сфері адміністративного, фінансового та допоміжного обслуговування	4 118	2%				8 410
Надання інших фінансових послуг	30 342		7%		-	-
Фізичні особи	216 413	50%	158 082	54%		
Інше		0%			12 421	3%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів			429 170	100%	290 137	100%

Станом на 30 вересня 2023 року сукупна сума кредитів (до знецінення), виданих 10 найбільшим позичальникам Банку, складає 122 348 тис. грн. або 33,5% від загальної суми кредитного портфелю, у 2022 році аналогічні показники становили 95 660 тис. грн. та 34.32% відповідно.

На 30 вересня 2023 року заборгованість за 10 найбільшими позичальниками була забезпечена іншими об'єктами нерухомості і обладнанням в розмірі 97 118 тис. грн. (на 31 грудня 2022 року - 86 980 тис. грн.).

Станом на 30 вересня 2023 року загальна сума кредитів до знецінення, кожен з яких окремо перевищує 10% капіталу Банку, становить 78 076 тис. грн. (31 грудня 2022 року - 50 610 тис.грн.).

7.2. Інформація про забезпечення кредитів станом на 30 вересня 2023 року

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Кредити споживчі кредити	Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	Всього
Незабезпечені кредити	39 882	189 633	231 867	352	
Кредити, забезпечені:	172 875	24 428	197 303		
- грошовими коштами	1 138	-	1 138		
- нерухомим майном	15 652	13 473	29 125		
- у т.ч. житлового призначення	15 343	9 973	25 316		
- іншими активами	156 085	109 55	167 040		
Всього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	212 757	214 061	2352 429	170	

7.3. Інформація про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2022 року

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	Всього
Незабезпечені кредити	3 329	147 1532 735	153 217		
Кредити, забезпечені:	128 7268 194	-	136 920		
- грошовими коштами	1 148	-	1 148		
- нерухомим майном	25 828 7 577	-	33 405		
- у т.ч. житлового призначення	15 007 5 378	-	20 384		
- іншими активами	101 750617	-	102 367		
Всього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів		132 055155 3472 735	290 137		

Інші активи, переважно, представлені рухомим майном.

7.4. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 30 вересня 2023 року

У тисячах українських гривень

Валова балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити юридичним особам	212 757158 55054 207	
Кредити фізичним особам - споживчі кредити	214 06150542 163 519	
Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	2 352 - 2 352	
Всього кредитів	429 170209 092220 078	

Кредити юридичним особам 212 757158 55054 207

Кредити фізичним особам - споживчі кредити 214 06150542 163 519

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити 2 352 - 2 352

Всього кредитів 429 170209 092220 078

7.5. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2022 року

У тисячах українських гривень Валова балансова вартість кредитів Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення Вплив

застави

Кредити юридичним особам 132 05598 740 33 315

Кредити фізичним особам - споживчі кредити 155 34726 536 128 811

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити 2 735 - 2 735

Всього кредитів 290 137125 276164 861

Протягом проміжного звітнього періоду та попереднього звітнього періоду Банк не придбавав активи шляхом звернення стягнення на предмет застави. При цьому, протягом цього проміжного періоду, а також протягом попереднього звітнього періоду, Банк здійснювала вилучення майна, представленого обладнанням сільськогосподарського призначення, яке банк набув у власність в результаті звернення стягнення на майно за договорами фінансового лізингу. Таке обладнання, що передавалося Банком як лізингодавцем за договорами у фінансовий лізинг, було вилучено у лізингоодержувачів у зв'язку з неналежним виконанням останніми умов договорів. Майно обліковується у складі необоротних активів, утримуваних на продаж (Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу).

8.

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

8.1. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

У тисячах українських гривень 30 вересня 2023 р. 31 грудня 2022 р.

Облігації внутрішньої державної позики 525 291539 855

Депозитні сертифікати Національного банку України 1 692 929 959 207

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

Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 2 218 220 1 499 062

Кредитна якість державних цінних паперів - облігацій внутрішньої державної позики України та депозитних сертифікатів Національного банку України, що обліковуються за амортизованою

собівартістю, мають значення нульового або приближеного до нуля кредитного ризику. Враховуючи наявну історичну підтверджену інформацію, факти непогашення Міністерством фінансів України та Національним банком України власних боргових зобов'язань відсутні. Відповідно, оцінка розміру кредитного ризику при нульовому або близькому до нуля значенні компонента кредитного ризику "втрати в разі дефолту" призводить до нульового або близького до нуля розміру очікуваного кредитного ризику, в результаті чого, формування резервів за такими фінансовими активами не здійснювалося.

9.

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Будівлі		Машини		Транспортні засоби			Інструменти, прилади, інвентар (меблі)				Інші основні засоби	
Інші		необоротні матеріальні активи										
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 (31.12.2021):												
320	759	394	4 696	3 576	-	-	34 171	915	710	2 149		
первісна (переоцінена) вартість												
3 576	-	-	41 226	4 338	1 722	8 272	885	1 866	791	7 988		
знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)												
123)	(565)	(1 107)	(397)	(3 292)	-	-	(7 055)	(3 423)	(1 012)	(6		
Надходження												
-	1 467	-	-	-	-	-	673	93 898				
Переведення												
-	-	21 190	1 195	170	63 281	211	1 117	5 672	(97 236)			
Вибуття												
-	(270)	(20 267)	-	-	(62 875)	(37)	(5)	-	-			
Первісна вартість												
-	(3 489)	(21 046)	-	-	(62 875)	(150)	(90)	(51)				
Знос												
-	3 219	779	-	-	-	113	85	51	-			
Амортизаційні відрахування												
777)	-	(12 755)	(444)	(411)	(1 047)	(150)	(120)	(771)	(3			
Інші зміни												
-	(572)	(7)	20	(1)	-	(24)	578	(578)				

(64)

Первісна вартість	-	1 659	(8)	21	-	-	(12)	-	-	(64)	
Знос	-	(2 231)	1	(1)	(1)	-	(12)	578	(578)	-	
Балансова вартість на кінець											
попереднього періоду (31.12.2022)											
(на початок звітного періоду):	-	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 звітного періоду	-	(18 822)		(3 087)	(1 424)	(7 171)	(715)	(1 126)	(505)	(7 596)	
-											
Надходження	-	11 566	-	-	128	-	-	2 558	136 207		
Переведення	-	-	9 153	365	875	118 743	-	275	1 424	(133 442)	
Вибуття	-	(626)	(8 270)	-	-	(118 239)	-	-	(311)	-	
Первісна вартість	-	(2 780)	(8 270)	-	-	(118 554)	-	-	(584)	-	
Знос	-	2 154	-	-	315	-	-	273	-		
Амортизаційні відрахування			(10 366)	(492)	(177)	(567)	(156)	(93)	(169)	(5 155)	
Інші зміни			-	(1 455)	-	-	-	-	-	-	
(4)											
Первісна вартість	-	918	-	-	-	-	-	-	-	(4)	
Знос	-	(2 373)	-	-	-	-	-	-	-		
Балансова вартість на кінець звітного періоду (30.09.2023):	-	696	1 419	5 202	2 935	-	21 160	1 778	1 702	1 707	924
первісна (переоцінена) вартість	-	50 567	5 357	3 303	9 445	1 480	1 915	2 093	17 680	2 935	
знос на кінець звітного періоду	-	(29 407)		(3 579)	(1 601)	(7 738)	(556)	(1 219)	(674)	(12 478)	

Продовження примітки 9. 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. Власні основні засоби за групою "Будівлі та споруди" в Банку відсутні.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 30 вересня 2023 року становить 10 640 тис. грн (станом на 31 грудня 2022 року - 7 888 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.

За основними засобами, що розташовані в приміщенні відділення, до якого Банк не має можливості безпечного та безперешкодного доступу з метою здійснення перевірки наявності та оцінки цілісності матеріальних цінностей, та, відповідно, ступінь їх можливого пошкодження або знищення, що може свідчити про втрачений контроль над активами, Банком визнані потенційні витрати від зменшення корисності основних засобів в повній сумі їх балансової вартості.

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 проміжного звітнього періоду (9 місяців 2023 року) та попереднього звітнього періоду (2022 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 (31.12.2021): 364 5 346 5 710 53 400

первісна (переоцінена) вартість 1 649 12 005 13 654 84 318

знос на кінець попереднього періоду (на початок звітнього періоду) (1 285) (6 659) (7 944) (30 918)

Надходження - - - 96 038

Переведення	4 400	4 400	-	
Вибуття	-	-	-	(83 454)
Первісна вартість	-	-	-	(87 701)
Знос	-	-	-	4 247
Амортизаційні відрахування	(356)	(970)	(1 326)	(20 801)
Інші зміни			-	-
				(648)
Первісна вартість	-	-	-	1 596
Знос	-	-	-	(2 244)
Балансова вартість на кінець				
попереднього періоду (31.12.2022)				
(на початок звітного періоду): 8	8 776	8 784	44 535	
первісна (переоцінена) вартість	1 649	16 405	18 054	94 251
знос на кінець звітного періоду	(1 641)	(7 629)	(9 270)	(49 716)
Надходження	-	-	-	150 459
Переведення	-	2 607	2 607	-
Вибуття	-	-	-	(127 446)
Первісна вартість	-	-	-	(130 188)
Знос	-	-	-	2 742
Амортизаційні відрахування	(8)	(1 576)	(1 584)	(18 759)
Інші зміни			-	-
				(1 459)
Первісна вартість	-	-	-	914
Знос	-	-	-	(2 373)
Балансова вартість на кінець звітного періоду (30.09.2023):				
	-	9 807	9 807	47 330
первісна (переоцінена) вартість	1 649	19 012	20 661	115 436
знос на кінець звітного періоду	(1 649)	(9 205)	(10 85)	(68 106)

Примітка 10. Інші фінансові активи

У тисячах українських гривень 30 вересня 2023 р. 31 грудня 2022 р.

Банківські метали	51	80
Дебіторська заборгованість за готівковими операціями з банками	8 993	-
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжним картками	35 781	8 520
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами	132	66
Грошові кошти з обмеженим правом використання	42 378	42 504
Інші фінансові активи	1 584	590
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(1 800)	(1 469)
Всього інших фінансових активів	87 119	50 291

Грошові кошти з обмеженим правом використання станом на 30.09.2023 року в сумі 42 378 тис. грн. (станом на 31.12.2022 року в сумі 42 504 тис.грн.), в основному, представлені коштами, що забезпечують розрахунки за операціями з платіжними картками.

11.

Примітка 11. Інші активи

У тисячах українських гривень 30 вересня 2023 р. 31 грудня 2022 р.

Дебіторська заборгованість з придбання активів	2 393	3 198
Передоплата за послуги	1 541	1 116
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток		489
Інші активи	184	417
Резерв під інші активи	-	-
Всього інших нефінансових активів	4 607	4 732

12.

Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу

У тисячах українських гривень		Основні засоби	
(рухоме майно)	Усього		
Залишок на початок попереднього звітного періоду (01.01.2022)	-	-	-
Надходження	5 840	5 840	
Реалізація	-	-	
Залишок на початок звітного періоду (01.01.2023)	5 840	5 840	
Надходження	1 184	1 184	
Реалізація	(5 841)	-	
Залишок на кінець звітного періоду (30.09.2023)	1 183	7 024	

Станом на звітну дату цієї проміжної фінансової звітності (30.09.2023 року) необоротні активи, утримувані для продажу, представлені обладнанням сільськогосподарського призначення, яке банк набув у власність в результаті звернення стягнення на майно за договорами фінансового лізингу. Такі активи оцінені за собівартістю, Банк очікує, що їх вибуття шляхом продажу має відбутися в строк до 6 місяців.

13.

Примітка 13. Величини кредитного ризику

13.1. Величина кредитного ризику - Зовнішні кредитні рейтинги

У тисячах українських гривень 30.09.2023 р. 31.12.2022 р.

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1	169 588373 609
Величина кредитного ризику 2	30 506 30 506
Величина кредитного ризику 5	- 1 880

13.2. Величина кредитного ризику - Внутрішні кредитні рейтинги

У тисячах українських гривень 30.09.2023 р. 31.12.2022 р.

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1	2 549 251	102 898
Величина кредитного ризику 2	33 168	22 323
Величина кредитного ризику 3	96 238	1 547 901
Величина кредитного ризику 4	69 863	75 982
Величина кредитного ризику 5	42 417	11 674
Величина кредитного ризику 6	498	-
Величина кредитного ризику 7	4 977	-
Величина кредитного ризику 8	-	10 757
Величина кредитного ризику 9	2 143	-
Величина кредитного ризику 10	791	2 595

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Величина кредитного ризику 1	171 27845 215
Величина кредитного ризику 2	1 885 1 268
Величина кредитного ризику 3	1 571 -
Величина кредитного ризику 4	- 475

Величина кредитного ризику 5	4 449	286
Величина кредитного ризику 7	38	-
Величина кредитного ризику 9	328	-

13.3. Величина кредитного ризику - Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

У тисячах українських гривень 30.09.2023 р. 31.12.2022 р.

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 2	-	-
Величина кредитного ризику 5	32 633	7 188
Величина кредитного ризику 10	791	2 595

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Величина кредитного ризику 5	-	92
------------------------------	---	----

13.4. Величина кредитного ризику - Типи оцінки очікуваних кредитних збитків станом на 30.09.2023 року

тис.грн

Статті Усього

12-місячні очікувані кредитні збитки Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

на кінець звітного періоду	на початок звітного періоду	на кінець звітного періоду	на початок звітного періоду
на початок звітного періоду	на кінець звітного періоду	на початок звітного періоду	на кінець звітного періоду

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1 568	2 718 102	1 961 618	737	13 950	2 718 839	1 975
Величина кредитного ризику 2	63 256	49 612 148	3 217	63 674	52 829	
Величина кредитного ризику 3	92 983	41 880 3 255	6 960	96 238	48 840	
Величина кредитного ризику 4	65 822	60 038 4 041	15 944	69 863	75 982	
Величина кредитного ризику 5	9 305	6 366 33 112	7 188	42 417	13 554	
Величина кредитного ризику 6	498	- -	-	498	-	
Величина кредитного ризику 7	4 977	- -	-	4 977	-	
Величина кредитного ризику 8	-	- -	10 757	-	10 757	
Величина кредитного ризику 9	2 143	- -	-	2 143	-	
Величина кредитного ризику 10	39	24 753	2 571	791	2 595	

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Величина кредитного ризику 1	171 27845 215	-	-	171 27845 215	
Величина кредитного ризику 2	1 885 1 268	-	-	1 885 1 268	
Величина кредитного ризику 3	1 571	-	-	1 571	-
Величина кредитного ризику 4	-	475	-	-	475
Величина кредитного ризику 5	4 449 194		92	4 449 286	
Величина кредитного ризику 7	38	-	-	38	-
Величина кредитного ризику 9	328	-	-	328	-

13.5. Величина кредитного ризику - Методи оцінки очікуваних кредитних збитків станом на 30.09.2023 року

тис.грн.

Статті Усього

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	
	на кінець звітного періоду на початок звітного періоду	на початок звітного періоду на кінець звітного періоду	на кінець звітного періоду на початок звітного періоду	на початок звітного періоду
Фінансові активи				
Величина кредитного ризику 1	2 621 576	1 925 822	97 263 49 746	2 718 839 1 975
Величина кредитного ризику 2	62 878	52 035 796	794	63 674 52 829
Величина кредитного ризику 3	93 416	47 150 2 823	1 690	96 238 48 840
Величина кредитного ризику 4	68 041	69 489 1 822	6 493	69 863 75 982
Величина кредитного ризику 5	29 148	13 155 13 269	399	42 417 13 554
Величина кредитного ризику 6	498	-	-	498 -
Величина кредитного ризику 7	4 977	-	-	4 977 -
Величина кредитного ризику 8	-	10 757	-	- 10 757
Величина кредитного ризику 9	2 143	-	-	2 143 -
Величина кредитного ризику 10	791	2 595	-	791 2 595
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій				
Величина кредитного ризику 1	171 278 452 15	-	-	171 278 452 15
Величина кредитного ризику 2	1 885	1 268	-	1 885 1 268
Величина кредитного ризику 3	1 571	-	-	1 571
Величина кредитного ризику 4	-	475	-	- 475
Величина кредитного ризику 5	4 449	286	-	4 449 286

Величина кредитного ризику 7	38	-	-	-	38	-
Величина кредитного ризику 9	328	-	-	-	328	-

13.6. Величина кредитного ризику - Зменшення корисності за кредитними фінансовими інструментами тис.грн.

Статті Усього зменшення корисності

Фінансові інструменти не кредитно-знецінені Фінансові інструменти кредитно-знецінені

на кінець звітнього періоду на початок звітнього періоду на кінець звітнього періоду на початок звітнього періоду на початок звітнього періоду на початок звітнього періоду

Фінансові активи

Величина кредитного ризику 1 568	2 718 198	1 974 934	641	634	2 718 839	1 975
Величина кредитного ризику 2	63 635 52 763 39	66	63 674 52 829			
Величина кредитного ризику 3	96 147 48 789 91	51	96 238 48 840			
Величина кредитного ризику 4	69 863 75 949 -	33	69 863 75 982			
Величина кредитного ризику 5	10 625 6 366 31 792 7 188	42 417 13 554				
Величина кредитного ризику 6	498 - - -	498 -				
Величина кредитного ризику 7	4 977 - -	4 977 -				
Величина кредитного ризику 8	- 10 757 - -	- 10 757				

Величина кредитного ризику 9	2 143	-	-	-	2 143	-
Величина кредитного ризику 10	39	24	753	2 571	791	2 595

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Величина кредитного ризику 1	171 27845 215	-	-	-	171 27845 215	-
Величина кредитного ризику 2	1 885	1 268	-	-	1 885	1 268
Величина кредитного ризику 3	1 571	-	-	-	1 571	-
Величина кредитного ризику 4	-	475	-	-	-	475
Величина кредитного ризику 5	4 449	194	-	92	4 449	286
Величина кредитного ризику 7	38	-	-	-	38	-
Величина кредитного ризику 9	328	-	-	-	328	-

13.7. Величина кредитного ризику-Балансова вартість, накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів, зменшення корисності та балансова вартість

тис.грн.

Статті Усього

Статті	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		на кінець звітного періоду	на кінець звітного періоду	на кінець звітного періоду	на кінець звітного періоду
	на кінець звітного періоду	на початок звітного періоду	на початок звітного періоду	на кінець звітного періоду				
Фінансові активи								
Величина кредитного ризику 1	2 722 138	1 988 887	(3 299)	(13 319)	2	718	839	
1 975 568								
Величина кредитного ризику 2	65 104	56 164	(1 431)	(3 335)	63 674	52 829		
Величина кредитного ризику 3	98 846	51 648	(2 607)	(2 808)	96 238	48 840		
Величина кредитного ризику 4	71 914	85 357	(2 051)	(9 375)	69 863	75 982		
Величина кредитного ризику 5	88 329	37 761	(45 912)	(24 207)	42 417	13 554		

Величина кредитного ризику 6	498	-	-	-	498	-
Величина кредитного ризику 7	5 029	-	(51)	-	4 977	-
Величина кредитного ризику 8	-	11 163	-	(406)	-	10 757
Величина кредитного ризику 9	2 143	-	-	-	2 143	-
Величина кредитного ризику 10	10 867	5 309	(10 075)		(2 714) 791	2 595

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Величина кредитного ризику 1	171 370	45 294	(92)	(79)	171 278	45 215
Величина кредитного ризику 2	1 887	1 268	(2)	-	1 885	1 268
Величина кредитного ризику 3	1 571	-	-	-	1 571	-
Величина кредитного ризику 4	-	475	-	-	-	475
Величина кредитного ризику 5	4 449	299	-	(13)	4 449	286
Величина кредитного ризику 7	38	-	-	-	38	-
Величина кредитного ризику 9	328	-	-	-	328	-

14.

Примітка 14. Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів

станом на 30.09.2023 року, тис. грн.

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент] Фінансові інструменти, клас Усього

12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент] Очікувані кредитні збитки за весь строк дії
[компонент] Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]

	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату
Фінансові активи на початок періоду	2 126 521	1 791 766	(6 989)	(7 109)	2 119 532	1 784 657	109768	31 711	(49 176)
	657	109768	31 711	(49 176)	(21 105)	60 592	10 606	2236289	1 823 477
	164)	(28 214)	2 180 125	1 795 263					(56
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю			2 119 800	1 790 996					(6

912)	(7 073) 2 112 888	1 783 923	36 831 7 915	(14 064)	(3 101) 22 767 4	814
	2156631	1 798 911	(20 977)	(10 174)	2 135 654	1 788 737
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	6 721 770	(76)	(36)	6 645		
	734 72937 23 796 (35 111)	(18 004)	37 826 5 792	79658	24 566 (35	188)
	(18 040)	44 470 6 526				
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	255231846	216 056491	(1 423)	(9		
737)	255230423	216 043125	12 900 (1 833) (5 582)	4 977 7 318	6 810 255244746	216
054658 (7 005) (4 760)	255237741	216 036315				
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	256066687	216425 725	(730)	(14		
313)	256065956	216 411413	13 123 43 569 (18 188)	(14532)(5 065)	29 037 256079810	
	216 469295	(18 918)	(28845)256060891	216440450		
Зменшення через списання, фінансові активи	743 112	(573)	7	171 119	4 129 3	571
	(3 424) 3 537 706	7 108 4 873 3 683	(3 996) 3 545 877	7 228		
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	1 079 (34 368)	740	1 075 1	819		
	(33 293)	(2 693) 36 225 (2 084) (14978)(4 777)	21 247 (1 613) 1 858	(1 345) (13903)(2		
958)	(12 045)					
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	835 177334 7552 005	120	837 182334			
875	(6 599) 78 057 (11 267)	(28070)(17866)49 987	828 578412 812(9 262)	(27950)819 316384		
862						
Фінансові активи на кінець періоду	2 961 698	2 126 521	(4 983) (6 989)	2 956 715	2	119
532	103169 109768 (60 443)	(49176)42 726 60 592 3 064 867	2 236 289	(65	426)	
	(56164)2 999 441	2 180 125				
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	2 959 806	2 119 800	(4			
969)	(6 912) 2 954 836	2 112 888	13 179 36 831 (2 976)	(14064)10 203 22 767 2	972	984
	2 156 631	(7 945) (20977)2 965 039	2 135 654			
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	1 892 6 721	(14)	(76)	1 878		
	6 645 89 990 72 937 (57 467)	(35111)32 523 37 826 91 882 79 658 (57		481)		
	(35188)34 401 44 470					
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	2 864 028	2078265	(3 474)	(3		
816)	2 860 554	2 074 449	58 245 77 519 (31 314)	(30966)26 931 46 553 2	922	273
	2155784	(34 788)	(34871)2 887 486	2121003		
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	97 670 48 257	(1 509)	(3 173)	96 160 45 084 44 924		
	32 248 (29 129)	(18210)15 795 14 038 142 59480 505 (30 639)	(21383)111 95559 122			
Пояснення причини змін резерву під збитки для фін.інструментів Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів наведено за кожним класом фінансового активу окремо						
Пояснення впливу значних змін у вал.бал.вартості фін.інструментів на резерв під збитки Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки наведено за кожним класом фінансового активу окремо						

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент] Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки [компонент]

12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент] Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент] Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]

Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату
8 212	32 792	-	-	8 212	32 792	-	-	-
-	-	-	8 212	32 792	-	-	8 212	32 792
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	8 212	32 792	-	-	8 212	32 792	-	8 212
32 792	-	-	-	-	8 212	32 792	-	8 212
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	140 674 293	112 290 011	-	-	-	-	140 674 293	112 290 011
140 674 293	112 290 011	-	-	-	-	-	140 674 293	112 290 011
290 011-	-	140 674 293	112 290 011					
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	140 814 237	112 265 430	-	-	-	-	140 814 237	112 265 430
140 814 237	112 265 430	-	-	-	-	-	140 814 237	112 265 430
265 430-	-	140 814 237	112 265 430					
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	139 944(24 580)	-	-	-	139 944(24 580)	-	-	139 944(24 580)
944 (24 580)	-	-	-	-	139 944(24 580)	-	-	139 944(24 580)
139 944(24 580)								
Фінансові активи на кінець періоду	148 1578 212	-	-	148 1578 212	-	-	-	-
-	-	-	148 1578 212	-	-	-	148 1578 212	-
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	148 1578 212	-	-	148 1578 212	-	-	148 1578 212	-
157 8 212	-	-	-	148 1578 212	-	-	148 1578 212	-

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Якість грошових коштів та їх еквівалентів має високий рейтинг, Банк не здійснює формування резервів за такими коштами.

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент] Кредити банкам [компонент]

12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент] Очікувані кредитні збитки за весь строк дії
[компонент] Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]

Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
Фінансові активи на початок періоду	387 198250 733(1 270) (822)	385 928249 910-	-	-	-
-	-	387 198250 733(1 270) (822)	385 928249 910		
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	387 198250 733(1 270) (822)	385 928 249 910-	-	-	-
928 249 910-	-	387 198250 733(1 270) (822)	385 928249 910		
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	206 5806699362	(1 126) (11551)205			
454 6687810	-	206 5806699362	(1 126)	(11551)205	
(11551)205 4546687810					
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	262 6835827	(1) (11 999)			
261 6823829	-	262 6835827	(1)	(11 999)	
(11 999) 261 6823829					
Зменшення через списання, фінансові активи	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(206318)	136 4661 125 (448)			
(205193) 136 018-	-	(206 318)	136	466	
1 125 (448) (205193) 136 018					
Фінансові активи на кінець періоду	180880 387 198(145) (1 270)	180735 385 928-	-	-	-
-	180880 387 198(145) (1 270)	180735 385 928			
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	180880 387 198(145) (1 270)	180880 387 198(145) (1 270)			
180735 385 928-	-	180880 387 198(145) (1 270)	180735 385 928		
180735 385 928					
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	180880 387 198(145) (1 270)	180735 385 928			
928 -	180880 387 198(145) (1 270)	180735 385 928			

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Зміни сум резервів під збитки відбувається за рахунок зміни балансової вартості кредитів, наданих іншим банкам.

Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки Зміни балансової вартості зазначених фінансових активів відбувається в результаті розміщення коштів в інших банках, їх погашення та змін від переоцінки.

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]		Кредити покупцям [компонент]			
12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]		Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент]			
Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]		Кредити покупцям [компонент]			
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Накопичене зменшення корисності
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Накопичене зменшення корисності
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Накопичене зменшення корисності
На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
Фінансові активи на початок періоду	64 754 88 881	(3 503)	(4 509)	61 251 84 372	90 593 26 286
826) (17 902)	46 767 8 384	155 347	115 167	(47 329)	(22 411)
					108018 92 756

У . фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	64 035	88 116	(3 455)	(4 474)	60 580
83 642 36 831 7 609 (14 064) (3 047) 22 767 4 562	100 866	95 724	(17 520)	(7	
521) 83 346 88 204					
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	719	766	(47)	(35)	672
730 53 762 18 677 (29 762) (14 855) 24 001 3 822 54 481 19 443 (29 809)	(14890)	24 672	4 552		
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	8 395	14 895	42	958	8 437 13 936
7 252 (2 457) (2 580) 4 233 4 672 (6 690) 15 648 12 438 (2 539) 5 191 13 109 7 246					
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	68 161	20 070	498	(937)	68 659 19 133
11 362 31 833 (8 329) (12 675) 3 034 19 158 79 523 51 903 (7 831) (13 612) 71 692					
38 291					
Зменшення через списання, фінансові активи	743	112	(573)	7	171 119 3 242 3 534
(2 536) 3 501 706 7 035 3 985 3 646 (3 109) 3 508 877 7 154					
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	1 693	(29 191)		710	993 2 403
(28 198) (2 869) 33 551 (1 927) (13 982) (4 797) 19 569 (1 176) 4 360 (1 217) (12					
989) (2 393) (8 629)					
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	60 715	(24 128)		1 739	1 007 62 454
(23 121) (2 001) 64 307 (5 140) (25 924) (7 141) 38 383 58 714 40 179 (3					
401) (24 918) 55 313 15 262					
Фінансові активи на кінець періоду	125 469	64 754	(1 764)	(3 503)	123 705
966) (43 826) 39 626 46 767 214 061	155 347	(50 730)	(47329)	163 331	108018
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	124 744	64 035	(1 753)	(3 455)	122
991 60 579 11 344 36 831 (2 282) (14 064) 9 062 22 767 136 088	100 866	95 724	(17 520)	(7	
132 053	83 346				
У . фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	725	719	(11)	(47)	714 672
77 248 53 762 (46 684) (29 762) 30 564 24 001 77 973 54 481 (46 695) (29					
809) 31 278 24 672					
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	28 251	16 497	(262)	(330)	27 989 16 167
43 668 58 345 (19 836) (25 616) 23 832 32 729 71 919 74 842 (20 098) (25					
946) 51 821 48 896					
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	97 218	48 257	(1 502)	(3 173)	95 716 45 084 44 924
32 248 (29 129) (18 210) 15 795 14 038 142 142	80 505	(30 632)	(21	383)	
111 510	59 122				

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Зміна резерву відбувається за рахунок збільшення/зменшення балансової вартості, використання резервів при списанні безнадійної заборгованості, прощення заборгованості, а також за рахунок переведення активів із стадії 1 в стадію 2 та із стадії 2 в стадію 3.

Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки Зміни у валовій балансовій вартості відбуваються за рахунок погашення заборгованості, списання безнадійної заборгованості або видачі нових кредитів.

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]				Іпотека [компонент]					
12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]				Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент]					
Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]				Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]					
Валова балансова вартість	Валова балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Накопичене зменшення корисності	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Балансова вартість	Балансова вартість	
На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	
Фінансові активи на початок періоду	1 352	2 762	(30)	(113)	1 322	2 649	1 383	443	(1 363)
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	2 649	-	44	-	(44)	-	-	1 352	2 806
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	1 383	399	(1 363)	(28)	20	371	1 383	399
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	176	44	(997)	44	(820)	-	383	514	(1 009)
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	-	10	-	(381)	-	(371)	-	10	-
Зменшення через списання, фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	-	974	-	(954)	-	20	-	34	-
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	327	(176)	940	997	(1 291)	820	(351)	(383)	(470)
Фінансові активи на кінець періоду	1 145	1 352	(18)	(30)	1 127	1 322	1 207	1 383	(366)

	(1 363) 840	20	2 352	2 735	(384)	(1 393)	1 968	1 342					
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 322	1 207	-	(366)	-	840	-	2 352	1 352	(384)	(30)	1 968	1 322
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	1 383	-	(1 363)	-	20	-	1 383	-	(1 363)	-	20
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	1 207	1 383	(366)	(1 363)	840	20	1 900	2 735	(377)	(1 393)	1 523	1 342	
Очікувані кредитні збитки за сукупною. оцінкою	-	-	-	-	-	452	-	(7)	-	445	-	-	
	-	-	-	-	-	452	-	(7)	-	445	-	-	

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Зміна резерву відбувається за рахунок збільшення/зменшення балансової вартості, використання резервів при списанні безнадійної заборгованості, прощення заборгованості, а також за рахунок переведення активів із стадії 1 в стадію 2 та із стадії 2 в стадію 3.

Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки Зміни у валовій балансовій вартості відбуваються за рахунок погашення заборгованості, списання безнадійної заборгованості або видачі нових кредитів.

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент] Кредити корпоративним суб'єктам господарювання [компонент]

12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент] Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент] Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]

Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова	вартість
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова	вартість
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова	вартість

На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату

дату

Фінансові активи на початок періоду	114 481 89 213 (922)	(1 032)	113 559 88 181 17 574 4 887	(3 782)	(3 052)	13 792 1 835 132 055	94 101 (4 704)	(4 084)	127 351 90 017
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	108 562 89 213 (910)	(1 032)	107 652 88 181 - 252 - - - 252	108 562 89 465 (910)	(1 032)	107 652 88 433			
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	5 919 - (12)	-	5 907 - 17 574 4 635 (3 782)	(3 052)	13 792 1 584 23 493 4 635 (3 794)	(3 052)	19 699 1 584		
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	28 713 21 598 (239)	549	28 474 21 048 5 453 563 (1 996)	690 3 457 (127)	34 166 22 161 (2 235)	1 239 31 931 20 922			
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	114 617 51 074 (1 260)	(502)	113 358 50 572 1 412 11 593 (9 659)	(1 419)	(8 247)	10 174 116 030 62 668 (10 919)	(1 921)	105 111 60 746	
Зменшення через списання, фінансові активи	- - - - -	-	717 - (717)	- - 717 - (717)	- - -	- - -			
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(610) (4 209) 29	62	(581) (4 147) 166 1 656 (154)	- 12 1 656 (444)	(2 552)	(125) 62 (569)	(2 491)		
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	85 294 25 268 (991)	109	84 303 25 377 (4 591)	12 686 (7 101) (730)	(11 692)	11 957 80 702 37 954 (8 092)	(620)	72 610 37 334	
Фінансові активи на кінець періоду	199 775 114 481 (1 914)	(922)	197 861 113 559 12 983 17 574 (10 882)	(3 782)	2 100 13 792 212 757 132 055 (12 796)	(4 704)	199 961 127 351		
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	198 620 108 562 (1 914)	(910)	196 707 107 652 628 - (328)	- 300 - 199 248 108 562 (2 241)	(910)	197 007 107 652			
У т.ч. фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	1 154 5 919 - (12)	1 154	5 907 12 355 17 574 (10 555)	(3 782)	1 800 13 792 13 509 23 493 (10 555)	(3 794)	2 954 19 699		
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	199 775 114 481 (1 914)	(922)	197 861 113 559 12 983 17 574 (10 882)	(3 782)	2 100 13 792 212 757 132 055 (12 796)	(4 704)	199 961 127 351		
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	- - - - -	-	- - - - -	- - - - -	- - - - -	- - - - -			
Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів	Зміни сум резервів під збитки відбувається за рахунок зміни балансової вартості кредитів.								
Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки	Зміна балансової вартості відбувається за рахунок погашення заборгованості або видачі нових кредитів/траншів.								

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент] Державні боргові інструменти утримувані [компонент]

12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент] Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент] Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]

Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату
Фінансові активи на початок періоду	1 499 063	1 305 552	-	-	1 499 063	1 305 552	-	-
552	-	-	-	-	-	-	-	-
063	1 305 552	1 499 063	1 305 552	-	-	1 499 063	1 305 552	-
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 499 063	1 305 552	-	-	1 499 063	1 305 552	-	-
-	1 499 063	1 305 552	-	-	-	-	-	-
1 305 552	-	-	1 499 063	1 305 552	-	-	1 499 063	-
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	114311574	97 028415	-	-	114311574	97 028415	-	-
114311574	97 028415	-	-	-	-	-	-	-
028415	-	-	114311574	97 028415	-	-	114311574	97 028415
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	115030732	97221924	-	-	115030732	97221924	-	-
115030732	97221924	-	-	-	-	-	-	-
97221924	-	-	115030732	97221924	-	-	115030732	-
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	719 158193 510-	719 158193 510-	-	-	719 158193 510-	719 158193 510-	-	-
510	-	-	-	-	-	-	-	-
Фінансові активи на кінець періоду	2218220	1 499 062	-	-	2218220	1 499 062	-	-
062	-	-	-	-	-	-	-	-
2218220	1 499 062	2218220	1 499 062	-	-	2218220	1 499 062	-
У т.ч. фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	2218220	1 499 062	-	-	2218220	1 499 062	-	-
-	2218220	1 499 062	-	-	-	-	-	-
1 499 062	-	-	2218220	1 499 062	-	-	2218220	-

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Кредитна якість державних боргових інструментів - ОВДП, емітент - Міністерство фінансів України, та депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України - мають значення нульового або приближеного до нуля кредитного ризику. Враховуючи наявну історичну підтверджену інформацію, факти непогашення Міністерством фінансів України та Національним банком України власних боргових зобов'язань відсутні. Відповідно, оцінка розміру кредитного ризику при нульовому або близькому до нуля значенні компонента кредитного ризику "втрати в разі дефолту" призводить до нульового або близького до нуля розміру очікуваного кредитного ризику, в результаті чого Банк не створює резерви за такими

Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів Зміни сум резервів під збитки відбувається за рахунок зміни балансової вартості інших фінансових активів.

Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки Зміна балансової вартості відбувається за рахунок операцій, які були здійснені Банком або клієнтом Банку протягом звітного періоду, в тому числі визнання й припинення фінансових активів та їх переоцінки.

15.

Примітка 15. Кредитні рейтинги

15.1. Розкриття інформації про зовнішні кредитні рейтинги

Для позичальників/контрагентів/емітентів за фінансовими інструментами, які є особами-нерезидентами, Банк при оцінці кредитного ризику враховує їх зовнішній рейтинг.

Величини кредитного ризику розподілені/згруповані за класом фінансового стану боржника/контрагента Банку.

тис.грн.

Зовнішній кредитний рейтинг	Величина кредитного ризику 1	Величина кредитного ризику 2	
Величина кредитного ризику 5			
У тисячах українських гривень	30.09.2023	31.12.2022	
30.09.2023	31.12.2022	30.09.2023	31.12.2022
Фінансові активи, усього	169 588373 60930 506 30 506 -	1 880	
Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас	169 588373 60930 506 30 506 -	1 880	
Кредити та аванси банкам	169 588373 609-	- - -	
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	- -	30 506 30 506 - 1 880	

15.2. Розкриття інформації про внутрішній кредитний рейтинг

Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою внутрішньої системи присвоєння рейтингів.

Політика Банку передбачає ведення чітких та послідовних кредитних рейтингів за кредитним портфелем,

що забезпечує цілеспрямоване управління відповідними ризиками та порівняння кредитних ризиків за всіма напрямками господарської діяльності, географічними регіонами та видами продуктів. Система рейтингів спирається на ряд фінансово-аналітичних методів з урахуванням оброблених ринкових даних.

Величини кредитного ризику розподілені/згруповані за класом фінансового стану боржника/контрагента Банку.

тис.грн.

Внутрішній кредитний рейтинг	Величина кредитного ризику 1		Величина кредитного ризику 2		Величина кредитного ризику 3		Величина кредитного ризику 4		Величина кредитного ризику 5	
	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2023	31.12.2022
У тисячах українських гривнях	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2023	31.12.2022
Фінансові активи, усього	2 549 251	102 898 333	168 22 323	96 238 1 547 901	69 863	75 982				
42 417 11 674										
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	2 549 251	102 898 333	168 22 323	96 238 1 547	69 863	75 982	42 417	11 674		
901										
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	148 157 8 213	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-										
Кредити та аванси банкам	-	-	-	11 148 12 319	-	-	-	-	-	-
Іпотека	127 775	-	547	20	840	-	-	-	-	-
Кредити покупцям	115 430 70 093	6 736	7 192	6 199 8 065	4 041	15 944	30 924	6 724		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	35 452	14 976	26 432	14 584	53 232	19 475	65 822			
60 038 10 652 4 950										
Державні боргові інструменти утримувані	2 203 312	-	-	-	14 908	1 499	062			
-										
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	45 772	8 841	-	-	10 752	8 960				
-										
Фінансові активи за справедливою вартістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-										
Боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-										

Продовження таблиці про внутрішній кредитний рейтинг
тис.грн.

Внутрішній кредитний рейтинг 7	Величина кредитного ризику 6				Величина кредитного ризику					
	Величина кредитного ризику 8		Величина кредитного ризику 9		Величина кредитного ризику		Величина кредитного ризику 10			
У тисячах українських гривнях	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2023	31.12.2022		
Фінансові активи, усього	498	-	4 977	-	-	10 757	2 143	-	791	2 595
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	498	-	4 977	-	-	10 757	2 143	-	791	2 595
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та аванси банкам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Іпотека-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити покупцям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	498	-	4 977	-	-	10 757	2 143	-	791	2 595
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	-	-	39	24	-	-	-	-	-	-
Фінансові активи за справедливою вартістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

16.

Примітка 16. Матриця резерву за зобов'язаннями

16.1. Матриця забезпечення за класами фінансових інструментів станом на 30.09.2023 року тис.грн

Статті	Зобов'язання за кредитами		Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	
	Договірні активи	Фінансові інструменти по класах - усього	На кінець звітної періоду	На початок звітної періоду
	На кінець звітної періоду	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду	На початок звітної періоду
	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
	На початок звітної періоду	На початок звітної періоду	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду

Фінансові активи, тис. грн.	545 995 622	639 871 119	50 211 242	576 4	1 558 873	3 058 879
	2 231 723					
Очікуваний рівень збитків за кредитами,%	10,5	8,08	3,88	3,88	0	0
					2,09	2,45

16.2. Матриця забезпечення за тривалістю прострочення станом на 30.09.2023 року

тис.грн.

Статті	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців		Більше двох місяців та не більше трьох місяців		Фінансові інструменти за тривалістю прострочення - усього	
		На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові активи, тис.грн.	3 028 659	2 194 184	4 223	4 392	3 856	26 023	22 141
	3 058 879	2 231 723					7 124
Очікуваний рівень збитків за кредитами,%	0,27	0,96	34,90	58,97	30,47	33,05	70,67
	2,09	2,45					65,49

16.3. Матриця забезпечення, балансова вартість, накопичена амортизація, зменшення корисності та валова балансова вартість станом на 30.09.2023 року

тис.грн.

Статті	Валова балансова вартість	Зменшення корисності		Балансова вартість		
		На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	
Фінансові активи, тис.грн.	3 124 305	2 287 900	(65 426)	(56 177)	3 058 879	
	2 231 723					
Очікуваний рівень збитків за кредитами,%	2,09	2,45	-	-	2,09	2,45

17.

Примітка 17. Фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

17.1. Розкриття інформації про фінансові активи за амортизованою собівартістю, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

станом на кінець звітного періоду (30.09.2023 року), в тисячах українських гривень

Станом на 30.09.2023 року Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки

Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності			Балансова вартість			
Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше трьох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	
Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	
Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше трьох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	
Фінансові активи	148 157-	-	-	148 157-	-	-	-	148 157
157	-	-	-	148 157	-	-	-	148 157
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	148 157-	-	-	148 157-	-	-	-	148 157
157	-	-	-	148 157	-	-	-	148 157

Станом на 30.09.2023 року Кредити та аванси банкам

Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності			Балансова вартість			
Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше трьох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	
Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	
Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше трьох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	
Фінансові активи	180 880-	-	-	180 880(145)	-	-	-	(145) 180
735	-	-	-	180 735	-	-	-	(145) 180
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	180 880-	-	-	180 880(145)	-	-	-	(145) 180
735	-	-	-	180 735	-	-	-	(145) 180

Станом на 30.09.2023 року Державні боргові інструменти утримувані

Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності			Балансова вартість	
Поточний більше трьох місяців двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше одного місяця та не більше трьох місяців	Усього	Поточний більше трьох місяців	Більше одного місяця та не більше трьох місяців	Усього
Фінансові активи	2 218 220	-	-	-	2218220	-
-	2 218 220	-	-	-	2218220	-
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність						
-	-	-	2218220	-	-	-
-	-	2218220	-	-	-	-

Станом на 30.09.2023 року ППОТЕКА

Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності			Балансова вартість	
Прострочений статус		Прострочений статус			Прострочений статус	
Поточний більше трьох місяців двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше одного місяця та не більше трьох місяців	Усього	Поточний більше трьох місяців	Більше одного місяця та не більше трьох місяців	Усього
Фінансові активи	2 352	-	-	-	2 352 (384)	-
-	-	-	1 968	-	-	-
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків						
-	1 900	-	-	-	1 900 (377)	-
-	-	-	1 523	-	-	-
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків						
452	-	-	-	452 (7)	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	445	-	(7)	445

більше трьох місяців		Більше трьох місяців		Усього							
Фінансові активи	200 403 501	-	11 853 212 757	(2 241)	(22)	-	(10533)	(12796)	198		
161 480	-	1 320 199 961									
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність											
		56 378	-	-	-	-	56 378	-	-	56378	
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність											
	309	1 464	-	-	-	-	1 154	-	-	309	1 464
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків											
	629	480	-	1 011	142 120		11 544 154 916	(2 241)	(22)	(10533)	(12796) 140
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків											
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Станом на 30.09.2023 року **ТОРГОВЕЛЬНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ**

Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість												
Прострочений статус		Прострочений статус		Прострочений статус												
Поточний		Більше одного місяця та не більше двох місяців		Більше двох місяців та не більше трьох місяців		Поточний		Більше одного місяця та не більше трьох місяців		Усього						
Більше трьох місяців		Більше трьох місяців		Усього		Більше трьох місяців		Більше трьох місяців		Усього						
Поточний		Більше одного місяця та не більше двох місяців		Більше двох місяців та не більше трьох місяців		Поточний		Більше одного місяця та не більше трьох місяців		Усього						
Більше трьох місяців		Більше трьох місяців		Усього		Більше трьох місяців		Більше трьох місяців		Усього						
Фінансові активи	88 248 4	1	186	88 440	(1 182)	(2)	(1)	(186)	(1371)	87 066						
2	-	-	87 068													
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність																
	-	-	44 963	-	-	-	-	44 963	-	-	44 963					
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність																
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків																
	2	-	-	42 106			43 285 4	1	186	43 477	(1 182)	(2)	(1)	(186)	(1371)	42 103

Станом на 30.09.2023 року

ФІНАНСОВІ АКТИВИ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ

Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності			Балансова вартість			
Прострочений статус		Прострочений статус			Прострочений статус			
Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців		Поточний	Більше одного місяця та не більше трьох місяців			
Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Усього	Більше одного місяця та не більше трьох місяців	Усього			
Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців		Більше трьох місяців	Усього			
Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього						
Фінансові активи	2 977 333	6 487	5 546	75 501	3 064 867	(8 113)	(2 264)	(1 690)
(53360)	(65 426)	2 969 221	4 223	3 856	22 141	2 999 441		
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	2 484	551						
-	-	-	2 484 551	-	-	-	2 484 551	-
-	-	2 484 551						
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	3 167	-	-					
1 826	4 993	-	-	-	3 167	-	1 826	4 993
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	388 911	2 912	29 813	423 966	(5 468)	(930)	(885)	(22758)
383 443	1 401	2 027	7 054	393 925				
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	100 704	156	2 634	43 862	151 357	(2 645)	(1 334)	(805)
1 829	13 261	115 972						

17.2. Розкриття інформації про фінансові активи за амортизованою собівартістю, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

станом на початок звітної періоду (01.01.2023 року), в тисячах українських гривень

Станом на 01.01.2023 року ШПОТЕКА

Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності			Балансова вартість			
Прострочений статус		Прострочений статус			Прострочений статус			
Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців		Поточний	Більше одного місяця та не більше трьох місяців			
Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Усього	Більше одного місяця та не більше трьох місяців	Усього			
Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців		Більше трьох місяців	Усього			
Більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього						
Фінансові активи	1 352	31	1 352	2 735	(30)	(11)	(1 352)	-
20	-	-	1 342					
								(1393)
								1 322

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків 1 352 31 1 352 2 735 (30) (11) (1 352) - (1393) 1 322
20 - - 1 342

Станом на 01.01.2023 року КРЕДИТИ ПОКУПЦЯМ

Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість				
Прострочений статус		Прострочений статус		Прострочений статус				
Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Більше двох місяців	Більше трьох місяців	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього	
Фінансові активи	101 9885 782	25 189 22 388	155347	(17 693)	(2 130)	(9 206)	(18300)	
	(47329)84 295	3 652 15 983	4 088	108018				
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	5 357	-			5 357	-		5 357
	-	5 357	-	-	-	-	-	-
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	-	-	72		-	-	72	1 940 2 012
	1 940 2 012	-	-	-	-	-	-	-
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	39 313 3 108	15 025 10 027	67 473	(10 924)	(1 151)	(5 606)	(8265)	
	(25946)28 389	1 957 9 418	1 763	41 527				
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	57 318 2 674	10 092 10 421	80 505	(6 769) (979)	(3 600)	(10035)	(21383)50 549	1 695 6 492
	386 59 122							

Станом на 01.01.2023 року КРЕДИТИ КОРПОРАТИВНИМ СУБ'ЄКТАМ ГОСПОДАРЮВАННЯ

Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість				
Прострочений статус		Прострочений статус		Прострочений статус				
Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Більше трьох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього	
Фінансові активи	114 481718	10 446 6 410	132055	(923)	-	(406)	(3 375)	(4 704) 113
	558 718 10 040	3 035	127351					

більше трьох місяців двох місяців	Більше трьох місяців Більше двох місяців та не Поточний	Більше трьох місяців та не більше трьох місяців Більше одного місяця та не більше двох місяців	Усього Поточний	Більше одного місяця та не більше трьох місяців Більше трьох місяців	Більше одного місяця та не більше трьох місяців Усього	Більше одного місяця та не більше трьох місяців Більше трьох місяців та не	Більше одного місяця та не більше трьох місяців Усього
Фінансові активи	2 163 769	6 542 36 996 28 983	2 236 290	(21 183)	(2 149)		
(10973)(21859)(56 165)	2142586	4392 26 023 7 124	2180125				
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	1 541 604	- - - - -	- - - - -	- - - - -	1 541 604	604	-
- - - - -	1541604						
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	- 718 716	- - - - -	- - - - -	718 716	2 404 3 838	716	
2 404 3 838 - - - - -							
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	564 8473 150 26 188 16 158 610 343(14414)(1170) (7373) (11824)(34 781)						
550 4331 980 18 815 4 334 575 562							
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	57 318 2 674 10 092 10 421 80 505 (6 769) (979) (3 600) (10036)(21 384) 50 549 1 694						
6 492 386 59 121							

18.

Примітка 18. Кошти банків

У тисячах українських гривень 30 вересня 2023 р. 31 грудня 2022 р.

Договори продажу і зворотного викупу ЦП з іншими банками 99 194 -

Всього коштів банків 99 194 -

Справедлива (ринкова) вартість ЦП (ОВДП), що продані із зворотнім викупом за операціями РЕПО з іншими банками, становить 98 503 тис. грн. Зазначені фінансові активи обліковуються в Банку без припинення визнання (детальніше інформація наведена в Примітці 32. Потенційні зобов'язання банку, таблиця "Активи, що надані в заставу без припинення визнання").

19.

Примітка 19. Кошти клієнтів

У тисячах українських гривень 30 вересня 2023 р. 31 грудня 2022 р.

Юридичні особи	1 486 960	1 554 737
- Поточні рахунки	690 8871 549 438	
- Строкові депозити	796 0735 299	
в т.ч. строкові кошти, що отримані за операціями РЕПО	149 531-	

Фізичні особи	1 139 341	368 503
- Поточні рахунки		161 638124 785
- Строкові депозити	977 703243 718	

Всього коштів клієнтів	2 626 301	1 923 240
------------------------	-----------	-----------

Сума строкових коштів за операціями РЕПО в розмірі 149 531 тис.грн., що є складовою строкових депозитів юридичних осіб, представлені операціями РЕПО з контролем ризиків. Справедлива (ринкова) вартість ЦП (ОВДП), що продані із зворотнім викупом, становить 150 495 тис.грн. Зазначені фінансові активи обліковуються в Банку без припинення визнання (детальніше інформація наведена в Примітці 32. Потенційні зобов'язання банку, таблиця "Активи, що надані в заставу без припинення визнання").

19.1. Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки

У тисячах українських гривень 30 вересня 2023 р. 31 грудня 2022 р.

	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	1 139 341	43%	368 503	
19%				
Професійна, наукова та технічна діяльність	11 447	0%	30 269	2%
Видобувна галузь та виробництво	1 612	0%	3 073	0%
Торгівля і комерційна діяльність	103 243	4%	41 076	2%
Фінансова та страхова діяльність	373 535	14%	106 324	6%

Будівництво та нерухомість	276 553	10%	1 069 837	56%
Транспорт та зв'язок	2 237	0%	3 911	0%
Сільське господарство та харчова промисловість	120 659	5%	1 728	0%
Переробна промисловість	18 943	1%	6 105	0%
Охорона здоров'я	20 000	1%	45 366	2%
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	7 070	0%	4 890	0%
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	126 908	5%	31 916	2%
Нефінансові корпорації інших країн	22 947	1%	156 933	8%
Інформація та телекомунікації	93 266	4%	-	-
Надання інших видів послуг	293 966	11%	-	-
Інше			14 574	1%
			53 309	3%
Всього коштів клієнтів	2 626 301	100%	1 923 240	100%

Загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів станом на 30 вересня 2023 року становила 1 047 454 тис. грн. або 39,9% від загальної суми коштів клієнтів, аналогічні показники попереднього звітного періоду (31.12.2022 року) 1 090 279 тис. грн. або 56,7% відповідно.

Балансова вартість коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями станом на 30 вересня 2023 року склала 1 138 тис. грн. (станом на 31.12.2022 року - 1 148 тис. грн)

20.

Примітка 20. Інші залучені кошти

У тисячах українських гривень 30 вересня 2023 р. 31 грудня 2022 р.

Кошти, отримані від Державної іпотечної установи 2 005 2 332

Всього інші залучені кошти 2 005 2 332

Станом на 30 вересня 2023 року іпотечні кредити надані фізичним особам за програмою з Державною іпотечною установою (ДІУ) обліковуються на балансі Банку у сумі 2 352 тисячі гривень (на 31 грудня 2022 року - 2 735 тисячі гривень).

21.

Примітка 21. Резерви за зобов'язаннями

21.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний проміжний період (9 місяців 2023 року)

У тисячах гривень

Рух резервів Кредитні зобов'язання Усього

Залишок на початок періоду (01.01.2023) 371 371

Формування та/або збільшення резерву 103 103

Комісії, отримані за виданими гарантіями 2 836 2 836

Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (920) (920)

Використання резерву (763) (763)

Поновлення невикористаного резерву 663 663

Інший рух (768) (768)

Залишок на кінець періоду (30.09.2023) 1 522 1 522

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.

21.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за попередній звітний період (2022 рік)

У тисячах гривень

Рух резервів Кредитні зобов'язання Усього

Залишок на початок періоду (01.01.2022) 15 15

Формування та/або збільшення резерву 89 89

Комісії, отримані за виданими гарантіями 1 198 1 198

Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (654) (654)

Інший рух (277) (277)

Залишок на кінець періоду (31.12.2022) 371 371

22.

Примітка 22. Інші фінансові зобов'язання

У тисячах гривень 30 вересня 2023 р. 31 грудня 2022 р.

Кредиторська заборгованість за операціями з платіжним картками 28 938 1 210

Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними системами - -

Кредиторська заборгованість за транзакційними платежами 300 45 265

Кредиторська заборгованість за іншими операціями з клієнтами 14 281 5 096

Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) 23 763 23 663

Інші фінансові зобов'язання 2 659 833

Всього інших фінансових зобов'язань 69 941 76 067

Кредиторська заборгованість за іншими операціями з клієнтами представлена, переважно, коштами в розрахунках (коштами, що отримані як грошове покриття за договорами фінансової гарантії), коштів клієнтів за операціями за недіючими рахунками, а також коштами, що внесені клієнтами як заставна вартість ключів за операціями оренди індивідуальних банківських сейфів.

23.

Примітка 23. Інші зобов'язання

У тисячах гривень 30 вересня 2023 р. 31 грудня 2022 р.

Кредиторська заборгованість по оплаті за товари/послуги 2 007 281

Нараховані витрати на виплати працівникам 8 641 5 727

Доходи майбутніх періодів 1 027 684

Податки до сплати, крім податку на прибуток, та інші обов'язкові збори 2 947 858

Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 1 537 584

Всього інших зобов'язань 16 159 8 134

24.

Примітка 24. Субординований борг

Банком від пов'язаних осіб (учасників Банку) на умовах субординованого боргу залучені грошові кошти в національній валюті в загальній сумі 120 000 тис.грн. зі строком повернення в 2030 році, з яких 20 000 тис.грн було залучено у звітному проміжному періоді. Кошти залучені на платній основі, із щомісячною виплатою процентів за ставкою 1% річних - протягом перших чотирьох років користування та 7,5% річних - протягом подальшого строку дії договорів. 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 30.09.2023 року становить 120 090 тис.грн., відповідно, на попередню звітну дату (31.12.2022 року) 100 078 тис. грн.

25.

Примітка 25. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

У тисячах українських гривень,

крім кількості акцій Всього	Кількість випущених акцій	В т.ч. кількість простих акцій	Емісійний дохід
На 01 січня 2022 р.	292 000 000	292 000 000	4 161 296 161
На 31 грудня 2022 р.	292 000 000	292 000 000	4 161 296 161
На 30 вересня 2023 р.	292 000 000	292 000 000	4 161 296 161

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

Станом на кінець періоду, що закінчився 30 вересня 2023 року, статутний капітал Банку становить 292 000 тис. грн.

На зазначену звітну дату в статутному капіталі:

- акції, що об'явлені до випуску, ? відсутні;
- кількість випущених і сплачених простих іменних акцій становить 292 000 000 (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.

26.

Примітка 26. Процентні доходи та витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

30 вересня 2023 року За період, який закінчився

30 вересня 2022 року

3 квартал

2023 року Наростаючим підсумком із початку року 3 квартал

2022 року Наростаючим підсумком із початку року

Процентні доходи

Кредити та заборгованість юридичних осіб 14 755 36 323 5 652 13 589

Кредити та заборгованість фізичних осіб 11 330 34 809 14 959 43 951

Кошти в інших банках 1 488 4 548 503 515

Боргові цінні папери 126 356285 67425 730 88 819

Всього процентних доходів 153 929361 35446 844 146 874

Процентні витрати

Строкові кошти інших банків (1 180) (1 180) (2 208) (25 593)

Строкові депозити юридичних осіб (22 635) (37 214) (685) (828)

Строкові депозити фізичних осіб (36 493) (67 136) (3 721) (9 628)

Поточні рахунки (17 219) (70 539) (8 567) (20 385)

Зобов'язання з оренди (336) (906) (277) (942)

Інші залучені кошти (90) (243) (90) (280)

Проценти за субординованим боргом (302) (842) (252) (748)

Всього процентних витрат (78 255) (178 060) (15 800) (58 404)

Чисті процентні доходи 75 674 183 29431 044 88 470

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 33.

27.

Примітка 27. Комісійні доходи та витрати

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

30 вересня 2023 року За період, який закінчився

30 вересня 2022 року

3 квартал

2023 року Наростаючим підсумком із початку року 3 квартал

2022 року Наростаючим підсумком із початку року

Комісійні доходи

Розрахунково-касові операції 5 121 23 675 6 839 15 952

Купівля та продаж іноземної валюти 611 1 824 1 178 2 125

Кредитне обслуговування 857 1 103 20 25

Гарантії 442 935 68 354

Інші комісійні доходи 176 271 12 35

Всього комісійних доходів 7 207 27 808 8 117 18 491

Комісійні витрати

Розрахунково-касове обслуговування (4 063) (14 091) (3 343) (8 018)

Купівля та продаж іноземної валюти (501) (840) (250) (305)

Операції з цінними паперами (74) (157) (9) (71)

Гарантії та інші комісійні витрати - (1 220) - (192)

Всього комісійних витрат (4 638) (16 308) (3 602) (8 586)

Чистий комісійний дохід/витрати 2 569 11 500 4 515 9 905

Інформацію про доходи за виплатами та комісійними за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 33.

28.

Примітка 28. Інші операційні доходи

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився			
	30 вересня 2023 року			
	30 вересня 2022 року			
	3 квартал			
2023 року	Наростаючим підсумком із початку року			3 квартал
2022 року	Наростаючим підсумком із початку року			
Дохід від оперативного лізингу (оренди)	-	-	12	35
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	-	(13)	153
Дохід від модифікації лізингу (оренди) та зменшення орендних зобов'язань	203	1 087	1 324	4 335
Дохід від припинення визнання фінансових активів	25	744	-	-
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	420	768	34	181
Інші (дохід від оренди індивідуальних банківських сейфів та отримані штрафи за кредитними операціями)	256	6 515	768	1 534
Усього операційних доходів	904	9 114	2 125	6 238

29.

Примітка 29. Інші адміністративні та інші операційні витрати

29.1. Витрати та виплати працівникам

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

30 вересня 2023 року За період, який закінчився

30 вересня 2022 року

3 квартал

2023 року Наростаючим підсумком із початку року 3 квартал

2022 року Наростаючим підсумком із початку року

Заробітна плата та премії (36 597) (100 552) (19 238) (57 163)

Нарахування на фонд заробітної плати (7 099) (19 466) (3 996) (12 027)

Інші виплати працівникам (95) (285) (29) (183)

Усього витрат на утримання персоналу (43 791) (120 303) (23 263) (69 373)

29.2 . Витрати на амортизацію

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

30 вересня 2023 року За період, який закінчився

30 вересня 2022 року

3 квартал

2023 року Наростаючим підсумком із початку року 3 квартал

2022 року Наростаючим підсумком із початку року

Амортизація основних засобів(2 859) (6 809) (1 555) (5 172)

Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів (665) (1 584) (340) (970)

Амортизація активу з права користування (3 635) (10 366) (3 153) (9 584)

Усього витрат на амортизацію(7 159) (18 759) (5 048) (15 726)

29.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

30 вересня 2023 року За період, який закінчився

30 вересня 2022 року

3 квартал

2023 року Наростаючим підсумком із початку року 3 квартал

2022 року Наростаючим підсумком із початку року

Витрати на послуги зв'язку та телекомунікацію	(1 739)	(5 873)	(1 063)	(4 079)
Витрати на послуги охорони та спостереження	(104)	(263)	(153)	(280)
Комунальні, експлуатаційні та господарські витрати	(360)	(3 835)	(496)	(2 262)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(4 028)	(10 230)	(1 941)	(4 794)
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(511)	(1 005)	(81)	(140)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами(224)	(2 213)	-	-	
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(31)	(381)	(93)	(465)
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	(342)	(650)	(211)	(520)
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(157)	(280)	(69)	(334)
Сплата інших податків, зборів та платежів, крім податку на прибуток	(1 600)	(3 596)	(549)	(1 660)
Професійні послуги	(353)	(1 020)	(587)	(889)

Витрати на маркетинг та рекламу	(2 140)	(4 235)	(112)	(1 027)
Витрати зі страхування	(911)	(1 640)	(106)	(253)
Витрати від припинення визнання фінансових активів	(12)	(5 094)	-	-
Витрати на аудит	-	(305)	-	(255)
Витрати на спонсорство та доброчинність	-	(20)	(54)	(254)
Інші адміністративні та операційні витрати	(6 496)	(19 036)	(3 934)	(10 083)
Всього адміністративних та інших операційних витрат	(19 008)	(59 676)	(9 449)	(27 295)

До складу інших адміністративних та операційних витрат 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 33.

30.

Примітка 30. Витрати з податку на прибуток

30.1. Витрати зі сплати податку на прибуток

У тисячах українських гривень За період, який закінчився

30 вересня 2023 року За період, який закінчився

30 вересня 2022 року

3 квартал

2023 року Наростаючим підсумком із початку року 3 квартал

2022 року Наростаючим підсумком із початку року

Поточний податок на прибуток - - - -

Зміна відстроченого податку на прибуток 129 328 73 117

Усього витрати з податку на прибуток	129	328	73	117
--------------------------------------	-----	-----	----	-----

Станом на кінець періоду, що закінчився 30 вересня 2023 року та станом на кінець періоду, що закінчився 30 вересня 2022 року, Банк не визнавав витрати з нарахування поточного податку на прибуток у зв'язку з відсутністю об'єкту оподаткування.

Протягом проміжного звітнього періоду та попереднього звітнього періоду ставка податку на прибуток не змінювалася та становила 18%.

31.

Примітка 31. 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	За період, який закінчився
-------------------------------	----------------------------

30 вересня 2023 року	За період, який закінчився
----------------------	----------------------------

30 вересня 2022 року	
----------------------	--

3 квартал	
-----------	--

2023 року	Наростаючим підсумком із початку року	3 квартал
-----------	---------------------------------------	-----------

2022 року	Наростаючим підсумком із початку року	
-----------	---------------------------------------	--

Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку, тис.грн. (15 253)	3 705	508	1 167	(15 253)
---	-------	-----	-------	----------

Прибуток (збиток) за період, тис.грн.	3 705	508	1 167	(15 253)
---------------------------------------	-------	-----	-------	----------

Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	292 000	292 000	292 000	000
--	---------	---------	---------	-----

Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,01	0,00	0,00	(0,05)
--	------	------	------	--------

32.

Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку

Судові процедури. В ході стандартного ведення бізнесу Банк час від часу одержує претензії та виступає стороною різних судових процесів та спорів. На звітну дату існує ряд судових проваджень, за якими Банк виступає як відповідач. Зазначені судові справи мають характер майнових (дві справи) та двох трудових спорів, за одним з трудових спорів існує малоімовірна можливість понесення Банком збитків в сумі, що не перевищує 200 тис. грн.

Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок судових процесів, не матиме суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Банку. Таким чином, у цій фінансовій звітності відповідний резерв не створювався.

Потенційні податкові зобов'язання.

Система оподаткування в Україні характеризується частими змінами у фіскальному законодавстві та обов'язком сплати численної кількості податків. Податкове законодавство України містить положення, які можуть бути інтерпретовані неоднозначно або припускають множинного трактування прав та обов'язків платників податків, що спричинює виникнення протиріччя у трактуванні норм законодавства між органами фіскальної служби та платниками податків, незалежно від їх організаційно правової форми. Податкові декларації підлягають перевірці з боку органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

В цілому, політика Банку щодо ведення податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості. Банк виконує вимоги податкового законодавства, та, виходячи з проведеного ним аналізу застосованої практики, має обгрунтовані аргументи, які дозволяють керівництву стверджувати, що підходи податкових трактувань, які застосовуються під час декларування податку на прибуток, є правомірними, та такими, що будуть прийнятними для податкових органів. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції.

В результаті наявності в податковому законодавстві положень, що дозволяють більш ніж один варіант їх тлумачення, а також внаслідок історично сформованої практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів господарської діяльності, в тому числі спрямованого на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, Банк, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва Банку. Така невизначеність може стосуватись оцінки фінансових інструментів, резервів на покриття збитків від знецінення, а також відповідність ціноутворення ринковим умовам. Оскільки неможливо визначити достовірні ризики, що можуть бути пов'язані з виникненням потенційних податкових зобов'язань, - оцінка їх фінансового впливу не здійснюється, тому дана фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків.

Податкова звітність залишається відкритою для перевірок податковими органами протягом трьох років.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на звітну та на попередню звітну дату контрактні зобов'язання, пов'язані з реконструкцією будівель, придбанням основних засобів і нематеріальних активів в Банку відсутні.

Дотримання особливих вимог.

Станом на 30 вересня 2023 року Банк не має у складі зобов'язань коштів, залучених у якості отриманих позик з особливими вимогами.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі гарантій та кредитів. непогашені зобов'язання на звітні дати були такими:

У тисячах гривень 30 вересня 2023 р. 31 грудня 2022 р.

Зобов'язання з кредитування 130 73660 520

Гарантії надані 179 64247 336

Резерв за зобов'язаннями (94) (91)

Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, за вирахуванням резерву 310 284107 856

Головною метою цих інструментів є забезпечення наявності грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів.

Кредитні зобов'язання включають в себе невикористану частину коштів, що можуть бути надані Банком згідно з умовами укладених договорів та у відповідності до встановлених лімітів, затверджених уповноваженим колегіальним органом Банку.

У відношенні зобов'язань з надання кредитів Банк потенційно наражається на ризик збитків в сумі, що дорівнює сумі невикористаних зобов'язань. Тим не менш загальна сума імовірних збитків є меншою загальної суми невикористаних зобов'язань, оскільки згідно договірних умов з надання кредитів Банком, зобов'язання залежить від дотримання клієнтами певних вимог щодо кредитоспроможності, наявного забезпечення за укладеними договорами, а також інших факторів мінімізації ризиків. Банк контролює термін, що залишився до погашення зобов'язань кредитного характеру, оскільки зазвичай більш довготривалі зобов'язання мають більш високий рівень кредитного ризику, ніж короткострокові зобов'язання. В цілому, загальна сума невикористаних зобов'язань з надання кредитів необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів

може закінчитися без фінансування.

Гарантії, які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий ризик, що й кредити.

Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

У тисячах українських гривень 30 вересня 2023 р. 31 грудня 2022 р.

Українські гривні 308 186105 786

Долари США - -

Євро 2 098 2 070

Всього 310 284107 856

Активи, надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Активи, що надані в заставу без припинення визнання.

Прим. 30 вересня 2023 р. 31 грудня 2022 р.

У тисячах гривень Активи, надані у заставу Забезпечене зобов'язання
Активи, надані у заставу Забезпечене зобов'язання

Цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю 18 99 351 98 503 -
-

Цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю 19 150 495149 531 -
-

Всього 249 846248 034 - -

Станом на 30 вересня 2023 року загальна сума активів, наданих у заставу без припинення визнання, в розмірі 249 846 тис. грн. являла собою забезпечення за операціями РЕПО з іншими банками, з яких:

- 99 351 тис.грн. продані за угодами на умовах зворотнього викупу за угодами, укладеними

безпосередньо з іншими банками (Примітка 18. Кошти банків);

- 150 495 тис.грн. продані на умовах зворотнього викупу за угодами, укладеними в режимі торгів "РЕПО з контролем ризиків" на фондовій біржі за стандартизованими умовами за участі центрального контрагента ПАТ "Розрахунковий центр" (Примітка 19. Кошти клієнтів)

Будь-які інші активи, крім тих, що зазначені в таблиці вище, будь-яку заставу та не має активів щодо яких існує обтяження або обмеження володіння, користування, розпорядження.

33.

Примітка 33. Операції з пов'язаними сторонами

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна з них має можливість контролювати іншу, або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Залишки або обороти за статтями "Акціонери банку" в цій примітці представлені коштами власників ісотної участі Банку та коштами кінцевих бенефіціарних власників банку, які володіють акціями Банку опосередковано.

33.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2023 року

У тисячах українських гривень	Акціонери банку	Провідний	управлінський	персонал
Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані	особи		
Кошти клієнтів (ставка від 0 до 20,75%)	19 538 2 639	421 067271		
Інші активи	-	-	1	
Інші зобов'язання	-	-	6 291	-
Субординований борг (ставка 1%)	120 090-	-	-	

33.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 вересня 2023 року

У тисячах українських гривень	Акціонери банку	Провідний	управлінський	персонал
Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані	особи		

Процентні доходи	-	5	-	-		
Процентні витрати	(12 474)		(62)	(62 190)	-	
Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності фінансових активів	-	-			1	-
Чистий прибуток/збиток від операцій з іноземною валютою	18	30	-		2	
Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти	(50)	(5)	708	-		
Комісійні доходи	56	15	2 254	-		
Комісійні витрати	-	-	(402)	-		
Адміністративні та інші операційні витрати	(4)	(9)	(1 363)	-		

33.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2023 року

У тисячах українських гривень Компанії під спільним контролем	Акціонери банку	Провідний	управлінський	персонал
Гарантії, надані Банком станом на кінець періоду	-	-	-	
Надані зобов'язання з кредитування	-	22	-	

33.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 вересня 2023 року

У тисячах українських гривень Компанії під спільним контролем	Акціонери банку	Провідний	управлінський	персонал
Суми кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом звітного періоду	-	2	-	
Суми кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду	-		21	-

33.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2022 року

У тисячах українських гривень Компанії під спільним контролем	Акціонери банку Інші пов'язані	Провідний особи	управлінський	персонал
Кредити та заборгованість клієнтів	-	19	-	-

Резерв під заборгованість за кредитами	-	(1)	-	-
Інші активи	-	-	-	-
Кошти клієнтів (ставка від 0 до 14,76%)	165 631 946	1 130 185	119	
Інші зобов'язання	-	-	7 992	-
Субординований борг (ставка 1%)	100 078-	-	-	

33.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 вересня 2022 року

У тисячах українських гривень Компанії під спільним контролем	Акціонери банку	Провідний Інші пов'язані особи	Провідний управлінський персонал	Провідний управлінський персонал
Процентні доходи	-	90	-	-
Процентні витрати	(2 901)	(12)	(11 705)	-
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів-			(142)	-
Чистий прибуток/збиток від операцій з іноземною валютою	61	47	-	(1)
Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти		(277)	(299)	(72 702)
Комісійні доходи	14	15	1 357	-
Комісійні витрати	-	-	(16)	-
Інші операційні доходи	-	-	621	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(585)	-

33.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2022 року

У тисячах українських гривень Компанії під спільним контролем	Акціонери банку	Провідний	Провідний управлінський персонал	Провідний управлінський персонал
Гарантії, надані Банком станом на кінець періоду	-	-	-	-

Надані зобов'язання з кредитування - 4 -

33.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 вересня 2022 року

У тисячах українських гривень	Акціонери банку Компанії під спільним контролем	Провідний Інші пов'язані особи	управлінський	персонал
Суми кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом звітного періоду	8	377	-	-
Суми кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду	8	28	-	-
-				

33.9. Виплати провідному управлінському персоналу

30 вересня 2023 року 30 вересня 2022 року

У тисячах гривень	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
-------------------	---------	-------------------------	---------	-------------------------

Поточні виплати працівникам (9 224) (945) (4 634) (426)

Всього (9 224) (945) (4 634) (426)

Поточні виплати працівникам включають в себе суми винагороди членам Правління та впливовим особам Банку, що відбулися протягом проміжного звітного періоду, який закінчився 30.09.2023 року, та відповідно, попереднього звітного періоду (30.09.2022 року).

Банк не здійснював протягом звітного проміжного періоду виплат сум відкладеної винагороди за попередні фінансові роки. Невиплачена винагорода, відкладена на майбутні періоди, відсутня.

Нараховані зобов'язання включають в себе резерви забезпечень за відпустками.

У відповідності до МСФЗ 24 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін" зв'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та

фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин зі зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Умови здійснення Банком операцій з пов'язаними сторонами не відрізняються від умов, за якими проводяться операції з іншими незалежними сторонами. Характер відносин з пов'язаними особами є звичайними. Станом на 30 вересня 2023 року будь-які гарантії, надані або отримані щодо пов'язаних сторін, відсутні.

34.

Примітка 34. Події після дати балансу

Як було зазначено в Примітці 2. "Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність" та в розділі "Безперервність діяльності" Примітки 3. "Основи подання фінансової звітності", 24 лютого 2022 року розпочалася повномасштабна військова агресія російської федерації проти України, що для сучасного світу є безпрецедентною подією та в результаті чого в Україні був введений воєнний стан, а Торгово-промисловою палатою військова агресія була визнана форс-мажорними обставинами. Строк дії воєнного стану, затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-ІХ, продовжений до 15 листопада 2023 року. Ця подія не потребує коригування фінансової звітності, проте може вплинути на економічні рішення користувачів через значне зростання рівню усіх ризиків, які впливають на стабільність фінансової системи.

АТ "ЮНЕКС БАНК", в умовах воєнного стану, продовжує стабільно працювати, виконувати усі зобов'язання перед кредиторами та клієнтами, дотримується всіх встановлених Національним банком України економічних нормативів.

Подальший розвиток подій, тривалість та вплив війни неможливо передбачити. Ключовим пріоритетом є звільнення захоплених територій, здобуття Україною Перемоги, досягнення миру і збереження суверенітету держави. Стабілізація ситуації найближчим часом залежить від успішного наступу Збройних сил України, від обсягів своєчасності постачання зброї учасниками антипутінської коаліції, від успішності дій, яких вживає Уряд, в тому числі на дипломатичному рівні, для підтримки України зі сторони міжнародної спільноти, що виражається як в наданні фінансової підтримки, так і в своєчасному запровадженні жорстких санкцій проти російської федерації. Досягнення історичної перемоги над окупантом залежить і від багатьох інших факторів, які впливатимуть на швидкість настання миру та ефективного відродження економіки, в тому числі заходи Уряду на відновлення роботи вітчизняного бізнесу в усіх можливих формах, запроваджені заходи й підтримка з боку НБУ для забезпечення безперебійної роботи фінансових установ, консолідована взаємодія влади з представниками країн-партнерів, ефективність інструментів впливу на росію, які застосовує Україна та антивоєнна коаліція, потенціал російської економіки та її армії, можливість допомоги росії з боку авторитарних режимів, емоційний стан суспільства в рф, тощо. Особливим вкладом в перемогу та відродження повоєнної економіки є громадянська позиція та моральна відповідальність українського суспільства, яке вже більше не пригнічує воєнний стан, а навпаки консолідує в рішеннях та зусиллях, відкриває нові виміри підтримки один одного, колосальні резерви здатності та мужності відновлювати економіку, а також наявний досвід швидкого та сталого економічного зростання розвитку країн після воєн, яке дозволить Україні послідовно реконструювати власну економіку та реалізувати свій потенціал, використовуючи міжнародно-правові механізми компенсації шкоди, заподіяної збройною агресією росії у вигляді репарацій.

Керівництво Банку, незалежно від поточної невизначеності, стежить за станом розвитку поточної

ситуації та, за необхідності, вживає заходи для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо.

Інших суттєвих подій щодо Банку, що відбулися між датою складання звітнього балансу (30.09.2023 року) і датою затвердження цієї проміжної скороченої фінансової звітності, не відбувалося.

Затверджено керівництвом до випуску та підписано 25 жовтня 2023 року.

XV. Проміжний звіт керівництва

Звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності. У 3 кварталі 2023 року Банк продовжив працювати у відповідності з прийнятою стратегією розвитку. Станом на 01.10.2023р. фінансові показники діяльності наступні:

- чисті активи - 3 114 млн грн;
- балансовий капітал - 179 млн грн;
- обсяг залучених коштів клієнтів (без нарахованих процентів) - 2 454 млн грн;
- обсяг кредитів, наданих клієнтам (без нарахованих процентів) - 411 млн грн;
- обсяг сформованих резервів за кредитами - 64 млн грн.

Банк продовжує стабільно працювати, забезпечує роботу відділень та розрахунки клієнтів у безперебійному режимі, захист інформаційних та інших ресурсів Банку в умовах воєнного стану. Основні напрямки розвитку - забезпечення проведення платежів клієнтів та безперервної роботи інформаційних систем Банку, надання банківських гарантій, надання послуг фінансового лізингу, забезпечення зростання клієнтської бази бізнес-клієнтів, у тому числі за рахунок побудови тривалих довірчих відносин із клієнтами великого та середнього корпоративного бізнесу, забезпечення зростання клієнтської бази роздрібних клієнтів та приватних підприємців, у тому числі за рахунок виходу в нові клієнтські сегменти та ніші, нарощення обсягів якісного нового кредитного портфелю, його ринкова диверсифікація, підвищення ефективності каналів продажів та продуктів з метою забезпечення необхідного рівня ресурсної бази та доходності, розвиток дистанційних та онлайн каналів продажів, помірний розвиток регіональної мережі на територіях з великою концентрацією роздрібних клієнтів.

За 3 квартал 2023 року Банк:

- продовжив роботу щодо зменшення портфелю простроченої заборгованості;
- наростив обсяг портфелю банківських гарантій, фінансового лізингу, кредитів та зобов'язань роздрібних клієнтів;
- продовжив реалізацію бізнес-проектів згідно затвердженої стратегії розвитку Банку.

Основні ризики та невизначеності для діяльності АТ "ЮНЕКС БАНК" є характерними для усіх банківських установ України в умовах воєнного стану. Банк здійснює управління ризиками в ході постійного процесу визначення, оцінки та спостереження, і використовує методи оптимізації направлені на зниження ризиків, зокрема шляхом встановлення лімітів, резервування, страхування (перестраховування), прийняття забезпечення, диверсифікації, проведення стрес-тестування, хеджування, мінімізації та запобігання (відмова від операції). Процес управління ризиками має вирішальне значення для підтримання стабільної

рентабельності Банку, і кожен окремий співробітник Банку несе відповідальність за ризики, що пов'язані з виконанням обов'язків. Банк, як і будь-яка інша кредитно-фінансова установа, схильний до кредитного ризику, ризику ліквідності, ринкового (у т.ч. валютний та процентний ризику), операційного та комплаєнс ризиків. Функції управління ризиками розподілені між Наглядовою радою Банку, Правлінням, комітетами Правління та підрозділами, що за своїми функціями зобов'язані управляти ризиками Банку відповідно до визначених повноважень. Наглядова рада Банку відповідає за стратегічний підхід до управління ризиками, що підтверджується Положеннями про Наглядову раду, стратегіями та принципами управління ризиками, відображеними у внутрішніх нормативних документах Банку та затверджених Наглядовою радою. Правління організовує та контролює процес управління ризиками в Банку. Функція управління ризиками на цьому рівні передбачає розробку та реалізацію стратегії управління ризиками, а також принципів, концепції, політики та лімітів ризику. За виконання стратегії управління ризиками за відповідними напрямками відповідають Кредитний Комітет, Комітет з питань управління активами та пасивами, Комітет з управління інформаційною безпекою та інші комітети. Підрозділи Департаменту ризиків забезпечують аналітично-методологічну основу управління ризиками, відповідають за впровадження та проведення процедур, пов'язаних із управлінням ризиками, з метою забезпечення незалежних процесів контролю. Представник Департаменту ризиків входить до складу комітетів Правління із правом "Вето". На рівні структурних підрозділів Банку також забезпечується збір повної, достовірної та оперативної інформації в системі оцінки ризиків і звітності про ризики. Відділ внутрішнього аудиту періодично проводить аудит процесів управління ризиками, під час якого перевіряється як достатність процедур, так і їх виконання. Відділ внутрішнього аудиту обговорює результати проведених перевірок і подає свої висновки та рекомендації Наглядовій Раді і Правлінню Банку. Найбільш суттєвим Банк вважає кредитний ризик. З метою управління кредитним ризиком здійснюється фінансово-економічний аналіз контрагентів, встановлення лімітів та обмежень на проведення активних операцій, управління портфельними ризиками, стрес-тестування. З метою мінімізації кредитних ризиків АТ "ЮНЕКС БАНК" визначає підходи до прийняття достатнього забезпечення та здійснення розрахунку і формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними операціями відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності та з урахуванням вимог Національного банку України щодо визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затверджених постановою правління НБУ від 30 червня 2016 року №351.

Не зважаючи на введення воєнного стану на території України, Банк продовжує працювати, але з урахуванням деяких тимчасових обмежень, встановлених Постановою Правління Національного банку України № 18 від 24.02.2022 року "Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану" (далі - Постанова).

Відповідно до положень вищезазначеної Постанови:

- банки продовжують роботу з урахуванням обмежень, визначених цією постановою;
- банки забезпечують роботу відділень в безперебійному режимі в умовах відсутності загрози життю та здоров'ю населення;
- безготівкові розрахунки здійснюються без обмежень;
- банкомати поповнюються готівкою без обмежень;

- забезпечується доступ до сейфових скриньок в безперебійному режимі;
- платежі Уряду здійснювати без обмежень згідно законодавства про особливий період.

Враховуючи те, що військова агресія впливає на життя країни та її громадян, а також на економічні фактори, а саме: зростання безробіття, міграційні переміщення населення, обмеження, а в окремих випадках, й зупинення діяльності бізнесу, - управлінському персоналу Банку складно висловити точність у своїх прогнозах. Однак, керівництво Банку вважає, що прямий вплив від зазначених подій може позначитися на зміні справедливої вартості фінансових активів через їх знецінення, що особливо може бути проявлено у сегменті споживчого кредитування. Через обставини, пов'язані з війною, існує вірогідність того, що позичальники, як юридичні, так і фізичні особи можуть зазнати фінансових труднощів та будуть неспроможні обслуговувати кредитну заборгованість за визначеними у договорах графіками, наслідком чого може бути потенційне збільшення очікуваних кредитних збитків. Необхідність перерахунку забезпечень за кредитами, а також тимчасовий період "кредитних канікул", що було встановлено Банком для своїх клієнтів, може привести до зростання витрат чи зниження доходів, що позначиться на фінансових результатах Банку. Управлінський персонал усвідомлює, що значного росту кредитування, на який він очікував цього року, не відбудеться і це, як непрямий вплив, може обмежити потенціал подальшого нарощування доходів. Водночас, зазначені події вже змусили Банк розпочати перегляд своїх внутрішніх процесів, шукати нові можливості для нарощування операційної ефективності..

Із свого боку, Національний банк України підтримує банки та заохочує вчасно реагувати на економічні проблеми, зумовлені військовою агресією. Для цього банкам рекомендовано здійснювати реструктуризації заборгованостей, проведення яких буде вважатися прийнятними та не спричинить додаткового тиску на капітал банків, що в результаті пом'якшить вплив на фінансовий стан позичальників, проте не створить ризиків втрати капіталу банками.

Задля забезпечення безперервності роботи банківської системи в умовах війни Національний банк спільно з банками реалізує проєкт Power Banking. Він являє собою мережу банківських відділень, що надаватимуть клієнтам фінансові послуги за тривалої відсутності електропостачання.

Ці відділення забезпечуються необхідним обладнанням і каналами зв'язку для безперервної роботи за відсутності електрики, а також додатковим персоналом, касовою технікою, банкоматами, готівкою.

Акціонери та керівництво Банку, незалежно від невизначеності, що пов'язана із військовою агресією, песимістичними прогнозами розвитку національної економіки, мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Банку в Україні.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Офіційна позиція осіб, які здійснюють управлінські функції в АТ "ЮНЕКС БАНК", наступна: наскільки це їм відомо, проміжна інформація підготовлена відповідно до вимог чинного законодавства України, проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40/1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок". Проміжна інформація Банку за третій квартал 2023 року була підготовлена на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво Банку та акціонери мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Банку в Україні.