



**ПРОТОКОЛ
ГОДОВОГО ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ
ОАО "YUNIBANK" 2024г.**

В форме совместного присутствия в режиме реального времени с помощью приложения Zoom
Понедельник, 30 июня 2025 года, 14:05

Присутствовали:

Акционеры

11 акционеров на момент открытия заседания

Совет Банка

Гагик Закарян (председатель)
Граат Арзуманян
Вардан Атаян
Филипп Рене Марк Делмотт
Рубен Инджикян
Каринэ Минасян

Правление Банка

Месроп Акопян (председатель)
Арарат Гукасян
Гоар Григорян
Овсання Аракелян
Гурген Гукасян
Давид Петросян
Вагинак Степанян
Артур Аперян
Сергей Кочарян

Приглашенные

Представители Центрального банка РА Лилит Овсян, Тигран Арутюнян, Айк Сергеев
Председатель Совета ЗАО "Грант Торнтон" Армен Оганнисян
Исполнительный директор "Финарм" Ассоциации участников финансового рынка Карен Закарян
Руководители структурных подразделений Банка

Секретарем Собрании была назначена председатель Счетной комиссии Анна Бадоян.

Анна Бадоян представила, что голосование годового общего собрания акционеров ОАО "YUNIBANK" 30.06.2025г. осуществлено посредством бюллетеней. Список акционеров, имеющих право на участие на Собрании, составлен на 05.06.2025г.

Объявление о созыве Собрании было надлежащим образом размещено на официальном сайте Банка, опубликовано в газете "Жоговурд" и на сайте azdarar.am, уведомления вместе с бюллетенями голосования были отправлены акционерам 06.06.2025г.

Прием заполненных бюллетеней по вопросам повестки дня был завершен 30.06.2025г., до момента окончания регистрации участников Собрании. Протокол Счетной комиссии составлен 30.06.2025г.

Суммарное количество голосов размещенных голосующих обыкновенных акций Банка составило 191.254.472 штуки, из которых в голосовании приняли участие 173.478.820 акций, имеющих право голоса, или в процентном соотношении 90,71%.

Кворум обеспечен.

Председатель Собрании Гагик Закарян открыл заседание и поприветствовал всех акционеров и гостей.

Отметил, что 2024г. характеризуется положительной динамикой развития, стабильным ростом и укреплением позиций

Юнибанка на рынке. Банк при этом сохранял приверженность своей стратегической цели - быть надежным, инновационным и клиентоориентированным финансовым партнером. Финансовые итоги года с размером прибыли в 8.2 млрд драм позволили предусмотреть дивидендные выплаты по обыкновенным акциям, почти вдвое превышающие объем дивидендов, распределенных по итогам 2023г. Подчеркнув значимость реализации стратегии под девизом “Здоровые финансы – надежное будущее”, **Гагик Закарян** отметил, что принципы данного девиза легли в основу деятельности Банка, предполагающей содействие принятию клиентами осознанных решений на благо их надежного будущего.

Был проделан значительный шаг в направлении цифровой трансформации, в рамках которой была создана армянская система денежных переводов UBPaу, которая уже занимает 24% рынка с перспективой ее расширения до 55% к 2027г., значительный прогресс отмечен в направлении брокерских услуг с возможностью выхода на международные биржи через инвестиционный портал Unibank Invest. Юнибанк стал лауреатом премии WEALTH Navigator Awards 2024 и признан победителем в номинации “Лучший банк для состоятельных частных клиентов в странах СНГ”.

Продолжая развитие социального направления, Юнибанк в течение года поддерживал проекты в сферах культуры, спорта и образования, а также интеллектуального движения, выступая постоянным спонсором игры “Что? Где? Когда?”. Способствуя укреплению роли Армении в финтех-сфере, Юнибанк в очередной раз стал традиционным спонсором конференции FINTECH360. Банк выступил участником телемарафона в поддержку армян, насильственно переселенных из Арцаха.

В заключение выступления **Гагик Закарян** поделился хорошей новостью о повышении международным рейтинговым агентством Moody's долгосрочных рейтингов депозитов Юнибанка до уровня B1, что было обусловлено существенным улучшением качества кредитного портфеля и увеличением прибыльности Банка за последние два года.

Гагик Закарян выразил благодарность руководству и всему коллективу Банка за эффективную командную работу и передал слово председателю Правления для презентации отчета по первому вопросу повестки дня.

Вопрос 1. Утверждение годового отчета Правления о деятельности ОАО “ЮНИБАНК” за 2024г.

Председатель Правления Месроп Акопян представил годовой отчет Правления о деятельности ОАО “ЮНИБАНК” за 2024г. Отметил, что в отчетном году основное внимание было сосредоточено на дальнейшем совершенствовании системы корпоративного управления, усилении системы управления рисками, повышении эффективности внутреннего контроля, расширении инвестиционной активности, благоустройстве и оптимизации филиальной сети Банка. Следуя долгосрочной стратегии технологической трансформации, Банк инициировал комплекс мероприятий по поэтапной модернизации ИТ-инфраструктуры, автоматизации ключевых бизнес-процессов, развитию цифровых каналов взаимодействия с клиентами.

Сделав очередной шаг в диверсификации структуры капитала, в течение отчетного года Юнибанк осуществлял эмиссию ценных бумаг и обеспечивал их успешное размещение на рынке, провел беспрецедентный для страны выпуск субординированных облигаций.

Месроп Акопян представил обзор финансовых результатов, достигнутых успехов в сфере розничного и корпоративного бизнеса. Отметил, что розничное направление сохраняло доминирующее положение в структуре бизнеса с долей в 71%, чему в значительной степени способствовал рост ипотечного портфеля. По итогам 2024г., Юнибанк стал лидером рынка Армении по количеству POS-кредитов за счет гибких условий и широкой партнерской сети.

Корпоративное направление также демонстрировало положительную динамику, при этом при приросте кредитного портфеля на 35% сохранился высокий уровень его качества. Одним из приоритетов оставалась поддержка микро, малого и среднего бизнеса. Учитывая высокий интерес к инструментам лизингового финансирования, Юнибанк расширил сотрудничество с министерством экономики Армении и, став активным участником лизингового рынка, вступил в “Ассоциацию лизингодателей РА”.

Банк продолжал активно поддерживать проекты, способствующие охране окружающей среды и внедрению энергоэффективных технологий.

Председатель Правления отметил, что в 2024г. Банк продолжил совершенствовать механизмы корпоративного управления, в том числе за счет реализации рекомендаций, полученных в рамках независимой оценки со стороны международной компании KPMG.

Кадровая политика Банка оставалась ориентированной на формирование и сохранение профессиональной и мотивированной команды. Активно реализовывались программы повышения квалификации персонала с охватом ключевых направлений, включая управление рисками, комплаенс-контроль, внутренний аудит.

Основными стратегическими ориентирами для достижения поставленных бизнес-целей **Месроп Акопян** выделил технологичность через интеграцию аналитических инструментов, развитие цифровой среды; эффективность через оптимизацию и автоматизацию бизнес-процессов, снижение издержек и повышение маржинальности; усиление позиций на рынке через расширение клиентской базы и продуктовой линейки, проведение эффективных маркетинговых коммуникаций; повышение инвестиционной привлекательности за счет укрепления финансовой устойчивости и выход

на иностранные рынки ценных бумаг.

Месроп Акопян отметил, что в рамках выбранной стратегии Банк поставил перед собой задачу добиться в 2025г. показателя чистой прибыли в 12 млрд драм, с увеличением показателя за 2024г. на 50%.

В заключение выступления **Месроп Акопян** от имени Правления Банка выразил благодарность акционерам за проявленное доверие, вовлеченность и поддержку, клиентам и партнерам - за их выбор Юнибанка, команде Банка – за усердную работу и вклад в достижение результатов года.

Пожелав успешного года всем, председатель Правления передал слово Анне Бадоян для представления результатов голосования.

Собрание акционеров утвердило годовой отчет Правления о деятельности ОАО «ЮНИБАНК» за 2024г. по следующим итогам голосования:

за – 173.454.980 голосов или 99.99% голосов участников

против - 0 голосов

воздержался - 23.840 голосов или 0.01% голосов участников

недействительных - 99.928 голосов

Вопрос 2. Утверждение финансовых отчетов ОАО «ЮНИБАНК» за 2024г. Заключение аудиторской компании «Грант Торнтон» о финансовых отчетах ОАО «ЮНИБАНК» за 2024г.

Член Правления, Финансовый директор - Главный бухгалтер Гоар Григорян представила предварительно утвержденные Советом годовые отчеты Банка за 2024г. со следующими основными показателями по международным стандартам финансовой отчетности:

1. денежные средства и их эквиваленты – 51,966,052 тыс. драм РА
2. финансовые производные активы - 349 тыс. драм РА
3. требования к финансовым организациям – 18,488,095 тыс. драм РА
4. инвестиционные ценные бумаги – 33,095,191 тыс. драм РА
5. инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам купли-продажи и выкупа – 3,466,932 тыс. драм РА
6. выданные клиентам кредиты – 203,540,544 тыс. драм РА
7. основные средства – 10,883,232 тыс. драм РА
8. нематериальные активы – 3,750,700 тыс. драм РА
9. прочие активы – 4,586,401 тыс. драм РА
10. итого активы – 336,626,868 тыс. драм РА
11. обязательства перед финансовыми организациями – 23,306,704 тыс. драм РА
12. обязательства перед клиентами – 247,536,201 тыс. драм РА
13. выпущенные банком долговые ценные бумаги – 15,085,027 тыс. драм РА
14. обязательства по займам – 2,482,883 тыс. драм РА
15. обязательство по текущему налогу на прибыль – 578,673 тыс. драм РА
16. прочие обязательства – 3,400,097 тыс. драм РА
17. итого обязательства – 292,389,585 тыс. драм РА
18. акционерный капитал – 22,425,447 тыс. драм РА
19. эмиссионный доход – 11,279,227 тыс. драм РА
20. главный резерв – 904,203 тыс. драм РА
21. прочие резервы – 1,441,732 тыс. драм РА
22. нераспределенная прибыль – 8,186,674 тыс. драм РА
23. итого собственный капитал – 44,237,283 тыс. драм РА
24. итого обязательства и собственный капитал – 336,626,868 тыс. драм РА

Структура доходов и расходов:

- чистые процентные доходы – 18,293,874 тыс. драм РА
- чистые комиссионные и прочие доходы – 2,766,510 тыс. драм РА
- чистый операционный доход - 29,555,789 тыс. драм РА
- прибыль до налогообложения – 11,022,441 тыс. драм РА
- налог на прибыль – (2,794,531) тыс. драм РА
- прибыль за год – 8,227,910 тыс. драм РА

Движение денежных средств:

- денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах – 13,810,920 тыс. драм РА
- чистые денежные потоки от операционной деятельности – 5,075,239 тыс. драм РА
- чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности – (2,098,146) тыс. драм РА
- чистые денежные потоки от финансовой деятельности – (1,144,936) тыс. драм РА
- чистый отток денежных средств и их эквивалентов - (1,957,890) тыс. драм РА

- влияние курсовых разниц на денежные средства и их эквиваленты - (1,745,088) тыс. драм РА
- денежные средства и их эквиваленты на начало года - 55,669,030 тыс. драм РА
- денежные средства и их эквиваленты на конец года – 51,966,052 тыс. драм РА

Гоар Григорян представила, что согласно заключению независимой аудиторской компании “Грант Торнтон”, финансовые отчеты Банка достоверно отражают финансовое положение открытого акционерного общества “ЮНИБАНК” по состоянию на 31 декабря 2024г., а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности.

Собрание акционеров утвердило финансовые отчеты ОАО “ЮНИБАНК” за 2024г. по следующим итогам голосования:

за – 173.454.980 голосов или 99.99% голосов участников
против - 0 голосов
воздержался - 23.840 голосов или 0.01% голосов участников
недействительных - 99.928 голосов

Вопрос 3. Утверждение отчета Внутреннего аудита за 2024г. Заключение Внутреннего аудита о системе внутреннего контроля ОАО “ЮНИБАНК”.

Директор Внутреннего аудита Артур Гукасов сообщил, что в отчетном году команда подразделения Внутреннего аудита была усилена за счет расширения численного состава и прохождения международной сертификации и профильного обучения.

Представив направления проведенных проверок, **Артур Гукасов** отметил, что аудит осуществлялся как в соответствии с годовым рабочим планом, так и внепланово, в частности, была проведена комплексная проверка в 7-ми филиалах, в 28-ми филиалах – целевые проверки по отраслям, в центральном офисе был проведен аудит разных сфер деятельности, в том числе на предмет соблюдения внутренних процедур и регуляторных требований, анализ управления непрерывностью бизнес процессов, оценка деятельности управления персоналом, а также соответствия требованиям внутреннего контроля, целевая проверка бизнес кредитов на сумму свыше 100 млн драм и ипотечных и потребительских кредитов на сумму свыше 50 млн драм, в том числе оценка достоверности сформированных по ним резервов, оценка эффективности функции Дирекции по комплаенс, проверка мер по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, перепроверка на предмет устранения выявленных проблем, представленных в отчетах Внешнего и Внутреннего аудита.

По устранению выявленных проблем и несоответствий были составлены планы мероприятий, за исполнением которых осуществлялся последовательный контроль.

Представив мероприятия, на которых основано мнение Внутреннего аудита об эффективности организации системы внутреннего контроля Банка, **Артур Гукасов** заключил, что система внутреннего контроля Банка соответствует минимальным требованиям, установленным центральным банком Республики Армения.

Собрание акционеров утвердило отчет Внутреннего аудита ОАО “Юнибанк” за 2024г. по следующим итогам голосования:

за – 173.431.140 голосов или 99.97% голосов участников
против - 0 голосов
воздержался - 47.680 голосов или 0.03% голосов участников
недействительных - 99.928 голосов

Вопрос 4. Избрание членов Совета и утверждение количественного состава Совета ОАО “ЮНИБАНК”.

Гагик Закарян сообщил, что решением Совета Банка от 27.05.2025г. годовому общему собранию акционеров представляются следующие предложения о выборах в Совет:

- количественный состав Совета утвердить семь человек,
- переизбрать членов Совета Гагика Закаряна, Георгия Пискова, Граата Арзуманяна, Вардана Атаяна, Филиппа Рене Марка Делмотта (независимый), Рубена Инджикяна (независимый), Каринэ Минасян (независимый).

По итогам голосования, кандидаты получили следующее количество голосов:

Гагик Закарян – 25.580.025 голосов
 Георгий Писков – 25.298.714 голосов
 Граат Арзуманян – 24.229.210 голосов
 Вардан Атаян – 24.783.796 голосов
 Филипп Рене Марк Делмотт – 24.224.634 голоса
 Рубен Инджикян – 24.206.876 голосов
 Каринэ Минасян - 24.260.763 голоса

Против – 4 голоса

Воздержались по кандидатам – 650.350 голосов

Недействительных – 344.376 голосов

Собрание акционеров приняло решение количественный состав Совета утвердить семь человек, переизбрать членов Совета Гагика Закаряна, Георгия Пискова, Граата Арзуманяна, Вардана Атаяна, Филиппа Рене Марка Делмотта (независимый), Рубена Инджикяна (независимый), Каринэ Минасян (независимый).

Вопрос 5. Решение о выплате годовых дивидендов по финансовым результатам ОАО “ЮНИБАНК” за 2024г.

Гагик Закарян представил, что, учитывая финансовый результат деятельности ОАО “ЮНИБАНК” за 2024г., общему собранию акционеров решением Совета Банка от 27.05.2025г. предлагается:

- из накопленной прибыли Банка выплатить годовые дивиденды по обыкновенным именным акциям в денежной форме на общую сумму 7,777,340,300 драм РА, из расчета 40,66 драм РА по одной акции,
- выплату годовых дивидендов осуществить в срок с 01.07.2025г. до 31.07.2025г. владельцам обыкновенных именных акций, которые включены в реестр участников Банка по состоянию на дату составления списка акционеров, имеющих право на участие в годовом общем собрании,
- в резервный фонд выделить 5% от чистой прибыли Банка за 2024г.

Учитывая финансовый результат деятельности Банка за 2024г., по следующим итогам голосования собрание акционеров приняло решение:

- из накопленной прибыли Банка выплатить годовые дивиденды по обыкновенным именным акциям в денежной форме на общую сумму 7,777,340,300 драм РА, из расчета 40,66 драм РА по одной акции,
- выплату годовых дивидендов осуществить в срок с 01.07.2025г. до 31.07.2025г. владельцам обыкновенных именных акций, которые включены в реестр участников Банка по состоянию на дату составления списка акционеров, имеющих право на участие в годовом общем собрании,
- в резервный фонд выделить 5% от чистой прибыли Банка за 2024г.

за – 173.431.140 голосов или 99.97% голосов участников

против - 0 голосов

воздержался - 47.680 голосов или 0.03% голосов участников

недействительных – 99.928 голосов

Вопрос 6. Утверждение лица для проведения внешнего аудита финансовой деятельности ОАО “ЮНИБАНК” за 2025-2026гг.

Месроп Акопян представил, что, в соответствии с требованиями законодательства РА, с целью избрания независимой аудиторской компании для осуществления внешнего аудита годовых финансовых отчетов Банка 2025г., Банком был объявлен конкурс, в котором победителем было признано ООО “КЕЙ-ПИ-ЭМ-ДЖИ АРМЕНИЯ”.

Решением Совета Банка от 27.05.2025г. на утверждение общего собрания акционеров Банка представляется ООО “КЕЙ-ПИ-ЭМ-ДЖИ АРМЕНИЯ” в качестве компании для осуществления внешнего аудита финансовой деятельности Банка в 2025- 2026гг.

Собрание акционеров по следующим итогам голосования утвердило ООО “КЕЙ-ПИ-ЭМ-ДЖИ АРМЕНИЯ” в качестве компании для осуществления внешнего аудита финансовой деятельности Банка в 2025- 2026гг.:

за – 173.431.140 голосов или 99.97% голосов участников

против - 0 голосов

воздержался - 47.680 голосов или 0.03% голосов участников

недействительных - 99.928 голосов

Гагик Закарян выразил благодарность компании “Грант Торнтон” за высокое качество предоставленных услуг и конструктивное взаимодействие на протяжении многих лет. **Месроп Акопян** также отметил продуктивность сотрудничества с компанией “Грант Торнтон”. Председатель Совета ЗАО “Грант Торнтон” **Армен Оганнисян** выразил ответную благодарность руководству Юнибанка за долгие годы плодотворного сотрудничества, особо подчеркнув проявленную Банком прозрачность в построении прочных партнерских отношений, и выразил готовность к дальнейшему поддержанию коммуникации.

Вопрос 7. Присоединение ОАО “ЮНИБАНК” к Кодексу корпоративного управления Республики Армения.

Заместитель председателя Правления по внедрению проектов и стандартов Вагинак Степанян представил, что приказом министра экономики РА от 30.07.2024г. N 1955-У утвержден новый Кодекс корпоративного управления, целью которого является повышение эффективности, прозрачности и отчетности управления, укрепление доверия инвесторов, развитие деловой среды.

Присоединение к Кодексу является обязательным для компаний, котирующихся на Фондовой бирже Армении, принятие

решения о котором является полномочием общего собрания акционеров.

Организация, присоединившаяся к Кодексу, обязана для каждого финансового года подготовить и до 30-го июня года, следующего за отчетным, на своем сайте опубликовать предусмотренный Кодексом годовой отчет, а также являющийся его частью доклад о корпоративном управлении и годовую декларацию корпоративного управления по принципу "Соблюдай или объясни".

Решением Совета Банка от 27.05.2025г. на утверждение общего собрания акционеров Банка представляется предложение о присоединении ОАО "ЮНИБАНК" к Кодексу корпоративного управления Республики Армения.

Собрание акционеров, по следующим итогам голосования, приняло решение присоединиться к Кодексу корпоративного управления Республики Армения:

за – 173.431.140 голосов или 99.97% голосов участников

против - 0 голосов

воздержался - 47.680 голосов или 0.03% голосов участников

недействительных - 99.928 голосов

Вопрос 8. Установление формы размещения дополнительного выпуска акций ОАО "ЮНИБАНК".

Председатель Правления Месроп Акопян представил, что решением Совета Банка от 27.05.2025г. на утверждение общего собрания акционеров Банка предлагается размещение всех последующих дополнительных выпусков акций Банка осуществлять путем открытой подписки, если иная форма размещения не будет предусмотрена собранием акционеров.

Собрание акционеров, по следующим итогам голосования, приняло решение размещение всех последующих дополнительных выпусков акций Банка осуществлять путем открытой подписки, если иная форма размещения не будет предусмотрена собранием акционеров:

за – 172.780.767 голосов или 99.6% голосов участников

против - 0 голосов

воздержался – 698.028 голосов или 0.4% голосов участников

недействительных - 99.928 голосов

Анна Бадоян объявила о том, что все вопросы повестки дня собрания рассмотрены, решения по ним приняты.

Председатель Собрания Гагик Закарян поблагодарил всех за участие и предложил желающим задать вопросы. Вопросов не прозвучало.

Собрание акционеров завершилось в 15:00.

Гагик Закарян
Председатель

Анна Бадоян
Секретарь

г. Ереван, 1 июля 2025г.