



**ПРОТОКОЛ N 2
ГОДОВОГО ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ
ОАО "ЮНИБАНК" 2025 г.**

В форме совместного присутствия в режиме реального времени с помощью приложения Zoom
Понедельник, 22 июня 2026 года, 14:05

Присутствовали:

Акционеры

10 акционеров на момент открытия заседания

Совет Банка

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

Граат Арзуманян
Артем Констандян
Эдуард Заманян

Правление Банка

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

Приглашенные

Представитель Центрального банка РА Тигран Арутюнян
Председатель Союза банков Армении Даниел Азатян
Директор ООО "КЕЙ-ПИ-ЭМ-ДЖИ АРМЕНИЯ" Ирина Геворгян
Представители армянских организаций
Руководители структурных подразделений Банка

Секретарем Собрания была назначена председатель Счетной комиссии Анна Бадоян.

Анна Бадоян представила, что голосование годового общего собрания акционеров ОАО "ЮНИБАНК" 22.06.2026 г. осуществлено посредством бюллетеней. Список акционеров, имеющих право на участие на собрании, составлен на 27.05.2026 г.

Объявление о созыве собрания 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 29.05.2026 г.

Прием заполненных бюллетеней по вопросам повестки дня был завершён 22.06.2026 г., до момента окончания регистрации участников собрания. Протокол Счетной комиссии составлен 22.06.2026 г.

Суммарное количество голосов размещенных голосующих обыкновенных акций Банка составило 191,254,472 штуки, из которых в голосовании приняли участие 183,678,063 акции, имеющих право голоса, или в процентном соотношении 96,04%.

Кворум обеспечен.

Председатель собрания Гагик Закарян открыл заседание и поприветствовал участников.

Отметив, что в текущем году Юнибанк празднует 25-летие со дня основания, **Гагик Закарян** подчеркнул, что за годы деятельности Банк прошел значительный путь развития и занял прочные позиции на финансовом рынке страны. В результате последовательного роста Банк довел объем активов до 400 млрд драм РА и обобщил год с показателем чистой прибыли в размере 9,8 млрд драм РА, из которой на выплату годовых дивидендов по обыкновенным акциям предусмотрено направить 9,3 млрд драм РА.

Отдельно было отмечено об успешном развитии инвестиционных инструментов Банка, в том числе об увеличении рыночной стоимости обыкновенных акций Банка почти на 70% за десять лет с момента проведения первичного публичного размещения акций (IPO), что свидетельствует о высоком уровне доверия со стороны инвесторов. Международное рейтинговое агентство Moody's Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг депозитов Юнибанка на уровне В1 и сохранило стабильный прогноз, что отражает значительное улучшение качества активов и финансовой результативности.

Гагик Закарян отметил, что следуя своему слогану “Банкинг и более”, Юнибанк развивает не только традиционные банковские услуги, но и внедряет инновационные технологические решения, расширяя спектр возможностей клиентов. Поддерживая развитие финтех-индустрии в Армении, Юнибанк традиционно выступает партнером международной финтех-конференции в Ереване, объединяющей на единой площадке экспертов в области финансов и информационных технологий.

В 2025 году Юнибанк был удостоен наград со стороны международных платежных систем Visa и Mastercard, что подтверждает признание его достижений в области развития платежной инфраструктуры. Банк также продолжал активную деятельность в рамках корпоративной социальной ответственности, оказывая поддержку образовательных, спортивных и культурных мероприятий.

Гагик Закарян выразил уверенность в том, что профессиональная команда, инновационные подходы и высокая деловая репутация Юнибанка обеспечат прочную основу для дальнейшего динамичного развития и достижения новых высот.

В заключение выступления **Гагик Закарян** выразил признательность акционерам, партнерам, Центральному банку, Союзу банков Армении, аудиторам и клиентам за поддержку и доверие, а также поблагодарил руководство и команду Юнибанка за плодотворную и преданную работу.

Гагик Закарян Передал слово председателю Правления Месропу Акопяну для презентации отчета по первому вопросу повестки дня.

Вопрос 1. Об утверждении годового отчета Правления о деятельности ОАО “ЮНИБАНК” за 2025 г.

Председатель Правления Месроп Акопян представил годовой отчет Правления о деятельности Юнибанка за 2025 г. Отметил, что в условиях макроэкономических вызовов Юнибанк своевременно адаптировался к рыночной среде и продолжил укреплять свои позиции на банковском рынке Армении.

Деятельность Банка была сосредоточена на дальнейшем развитии систем корпоративного управления и внутреннего контроля, росте операционной эффективности, повышении уровня социальной ответственности. Присоединившись к Кодексу корпоративного управления Республики Армения, Банк подтвердил свою приверженность к дальнейшему укреплению прозрачности процессов, повышению эффективности и подотчетности управления, а также приведению практик Банка в соответствие с лучшими стандартами корпоративного управления. Были реализованы рекомендации независимых консультантов — международной компании KPMG и компании Civitta, направленные на внедрение передовых мировых практик в области организации внутренних процессов и совершенствования взаимодействия с клиентами.

Наряду с реализацией долгосрочной стратегии технологической трансформации Банком были осуществлены мероприятия, направленные на усиление системы риск-менеджмента, контрольных механизмов и внедрение нормативно-ориентированных подходов. Особое внимание уделялось поддержанию качества кредитного портфеля и обеспечению устойчивости ключевых финансовых показателей.

В рамках реализации стратегии диверсификации источников фондирования, Юнибанк выступил инициатором и первым эмитентом бессрочных облигаций, а также осуществил дополнительный выпуск обыкновенных и привилегированных акций, успешное размещение которых расширило круг розничных и миноритарных инвесторов.

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%. Ключевым драйвером роста оставалось ипотечное кредитование, одновременно была совершенствована продуктовая линейка, а карточное направление выделено в качестве локомотивного.

Корпоративное направление также демонстрировало положительную динамику, вместе с тем при приросте кредитного портфеля на 37% сохранился высокий уровень его качества. Банк продолжил активное сотрудничество с Германо-армянским фондом в рамках программ поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, учитывая

устойчивый высокий интерес к лизинговому финансированию, особое внимание уделялось данному направлению. Банк также продолжал активно поддерживать проекты, способствующие охране окружающей среды и внедрению энергоэффективных технологий.

Председатель Правления отметил, что параллельно с совершенствованием кредитных продуктов Банк осуществлял мероприятия, направленные на развитие технологической инфраструктуры и расширение спектра некредитных услуг, что способствовало существенному росту непроцентных доходов.

Кадровая политика Банка оставалась ориентированной на сохранение компетентной и мотивированной команды. Для повышения профессиональных навыков сотрудников реализовывались программы обучения по цифровым технологиям, искусственному интеллекту, управлению рисками и внутреннему аудиту. Проведенные меры способствовали повышению эффективности работы Банка и снижению текучести кадров до исторически минимального уровня.

Месроп Акопян отметил, что на 2026 год Банком поставлена задача обеспечить получение чистой прибыли в размере 13,1 млрд драм РА посредством реализации стратегических ориентиров, направленных на повышение инвестиционной привлекательности, развитие технологической платформы, усиление клиентоориентированной модели и внедрение лучших практик корпоративного управления.

В завершение выступления **Месроп Акопян** от имени Правления Банка выразил благодарность инвесторам за проявленное доверие, клиентам и партнерам - за их выбор Юнибанка, команде Банка – за усердную и профессиональную работу и выразил уверенность в дальнейшем успешном развитии Юнибанка.

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

Собрание акционеров приняло решение утвердить годовой отчет Правления о деятельности ОАО «ЮНИБАНК» за 2025 г. по следующим итогам голосования:

за – 183,678,063 голоса или 100% голосов участников

против - 0 голосов

воздержался - 0 голосов

недействительных - 0 голосов

Вопрос 2. Об утверждении финансовых отчетов ОАО «ЮНИБАНК» за 2025 г. О представлении заключения аудиторской компании ООО «КЕЙ-ПИ-ЭМ-ДЖИ АРМЕНИЯ» о финансовых отчетах ОАО «ЮНИБАНК» за 2025 г.

Член Правления, Финансовый директор - Главный бухгалтер Гоар Григорян представила предварительно утвержденные Советом годовые отчеты Банка за 2025 г. со следующими основными показателями по международным стандартам финансовой отчетности:

1. денежные средства и их эквиваленты – 43 107 570 тыс. драм РА
2. требования к финансовым организациям – 32 126 203 тыс. драм РА
3. инвестиционные ценные бумаги по справедливой стоимости – 1 849 500 тыс. драм РА
4. инвестиционные ценные бумаги – 13 536 828 тыс. драм РА
5. инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам купли-продажи и выкупа – 9 280 499 тыс. драм РА
6. выданные клиентам кредиты – 264 557 191 тыс. драм РА
7. основные средства – 12 109 027 тыс. драм РА
8. нематериальные активы – 3 730 630 тыс. драм РА
9. прочие активы – 7 556 540 тыс. драм РА
10. итого активы – 393 782 348 тыс. драм РА
11. обязательства перед финансовыми организациями – 15 795 557 тыс. драм РА
12. обязательства перед клиентами – 271 106 891 тыс. драм РА
13. выпущенные банком долговые ценные бумаги – 25 718 962 тыс. драм РА
14. обязательства по займам – 18 105 978 тыс. драм РА
15. прочие обязательства – 1 222 909 тыс. драм РА
16. итого обязательства – 343 588 084 тыс. драм РА
17. акционерный капитал – 23 425 447 тыс. драм РА
18. эмиссионный доход – 14 179 227 тыс. драм РА
19. главный резерв – 1 315 598 тыс. драм РА
20. прочие резервы – 1 453 153 тыс. драм РА
21. нераспределенная прибыль – 9 820 839 тыс. драм РА
22. итого собственный капитал – 50 194 264 тыс. драм РА
23. итого обязательства и собственный капитал – 393 782 348 тыс. драм РА

Структура доходов и расходов:

- чистые процентные доходы – 20 263 495 тыс. драм РА
- чистые комиссионные и прочие доходы – 3 720 230 тыс. драм РА

- операционный доход до обесценения и прочих административных расходов – 31 367 160 тыс. драм РА
- прибыль до налогообложения – 11 907 007 тыс. драм РА
- налог на прибыль – (2 090 456) тыс. драм РА
- прибыль за год – 9 816 551 тыс. драм РА

Движение денежных средств:

- чистые денежные средства, (использованные в операционной деятельности) / полученные от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль – (14 450 765) тыс. драм РА
- чистые денежные потоки от операционной деятельности – (18 496 530) тыс. драм РА
- чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности – 8 103 671 тыс. драм РА
- чистые денежные потоки от финансовой деятельности – 15 441 715 тыс. драм РА
- Чистое (уменьшение) / увеличение денежных средств и их эквивалентов - 5 048 856 тыс. драм РА
- влияние курсовых разниц на денежные средства и их эквиваленты - 737 900 тыс. драм РА
- денежные средства и их эквиваленты на начало года - 37 320 814 тыс. драм РА
- денежные средства и их эквиваленты на конец года – 43 107 570 тыс. драм РА

Гоар Григорян представила, что согласно заключению независимой аудиторской компании “КЕЙ-ПИ-ЭМ-ДЖИ АРМЕНИЯ”, финансовые отчеты Банка во всех существенных аспектах достоверно отражают финансовое положение открытого акционерного общества “ЮНИБАНК” по состоянию на 31 декабря 2025 г., 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 приняло решение утвердить финансовые отчеты ОАО “ЮНИБАНК” за 2025 г. по следующим итогам голосования:

за – 183,678,063 голоса или 100% голосов участников

против - 0 голосов

воздержался - 0 голосов

недействительных - 0 голосов

Вопрос 3. Об утверждении отчета Внутреннего аудита за 2025 г., представлении заключения Внутреннего аудита о системе внутреннего контроля ОАО “ЮНИБАНК”.

В связи с отсутствием директора Внутреннего аудита Артура Гукасова по уважительной причине отчет представил заместитель директора Внутреннего аудита Артак Пашинян.

Артак Пашинян представил, что в целях дальнейшего повышения качества и эффективности внутреннего аудита в течение 2025 года сотрудники подразделения Внутреннего аудита Банка, являющиеся членами Института внутренних аудиторов Армении (IIA Armenia), принимали участие в специализированных профессиональных курсах, семинарах и тренингах, направленных на расширение профессиональных знаний, развитие компетенций и совершенствование практических навыков.

В течение отчетного года преимущественно проводились аудиторские проверки направлений деятельности, функций, бизнес-процессов и территориальных подразделений Банка, отнесенных к категориям высокого и среднего уровня риска.

Представив направления проведенных проверок, **Артак Пашинян** отметил, что аудит осуществлялся как в соответствии с годовым рабочим планом, так и внепланово, проверки и оценки охватывали ключевые направления деятельности Банка, включая вопросы нормативного регулирования Внутреннего аудита, информационные технологии и информационную безопасность, управление рисками, процессы кредитования, кассовые и операционные операции, а также на предмет соблюдения требований в области противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, соответствия требованиям FATCA и эффективности системы внутреннего контроля. В рамках годовой программы была проведена постпроверка на предмет устранения проблем, представленных в отчетах внешнего и Внутреннего аудита, а также оценка деятельности и эффективности внутреннего контроля финансовой группы “Юнигруп”, в частности компании “РеГо Иншуранс”.

В ходе внеплановых проверок были проанализированы процессы автоматического сопоставления с санкционными перечнями, крупные кредиты и корректность формирования резервов по ним.

По результатам проведенных проверок был представлен ряд рекомендаций, 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, **Артак Пашинян** заключил, что система внутреннего контроля Банка соответствует минимальным требованиям, установленным центральным банком Республики Армения.

Собрание акционеров приняло решение утвердить отчет Внутреннего аудита ОАО “Юнибанк” за 2025 г. по следующим итогам голосования:

за – 183,678,063 голоса или 100% голосов участников

против - 0 голосов

воздержался - 0 голосов

недействительных - 0 голосов

Вопрос 4. Об избрании членов Совета и утверждении количественного состава Совета ОАО “ЮНИБАНК”.

Гагик Закарян сообщил, что решением Совета Банка от 25.05.2026 г. годовому общему собранию акционеров представляются следующие предложения о выборах в Совет:

- количественный состав Совета утвердить семь человек,
- переизбрать членов Совета Гагика Закаряна, Джорджа Пискова, Вардана Атаяна, Филиппа Рене Марка Делмотта (независимый), Рубена Инджикяна (независимый), Каринэ Минасян (независимый),
- включить Артура Нахшикяна в состав Совета в качестве независимого члена на срок пребывания в должности с 22.06.2026 г. до 30.06.2027 г.,
- утвердить Совет в следующем составе: Гагик Закарян, Джордж Писков, Вардан Атаян, Филипп Рене Марк Делмтт (независимый), Рубен Инджикян (независимый), Каринэ Минасян (независимый), Артур Нахшикян (независимый).

По итогам голосования, кандидаты получили следующее количество голосов:

Гагик Закарян – 27,930,343 голоса

Джордж Писков – 27,044,476 голосов

Вардан Атаян – 25,673,865 голосов

Филипп Рене Марк Делмтт – 25,610,309 голосов

Рубен Инджикян – 25,654,008 голосов

Каринэ Минасян - 25,624,751 голос

Артур Нахшикян - 25,604,751 голос

Против – 0 голосов

Воздержались по кандидатам – 192,000 голосов или 0.10% голосов участников

Недействительных – 343,560 голосов

Собрание акционеров приняло решение количественный состав Совета утвердить семь человек; переизбрать членов Совета Гагика Закаряна, Джорджа Пискова, Вардана Атаяна, Филиппа Рене Марка Делмотта (независимый), Рубена Инджикяна (независимый), Каринэ Минасян (независимый); включить Артура Нахшикяна в состав Совета в качестве независимого члена на срок пребывания в должности с 22.06.2026 г. до 30.06.2027 г.; утвердить Совет в следующем составе: Гагик Закарян, Джордж Писков, Вардан Атаян, Филипп Рене Марк Делмтт (независимый), Рубен Инджикян (независимый), Каринэ Минасян (независимый), Артур Нахшикян (независимый).

Вопрос 5. О решении о выплате годовых дивидендов по финансовым результатам ОАО “ЮНИБАНК” за 2025 г.

Гагик Закарян представил, что, учитывая результаты финансовой деятельности ОАО “ЮНИБАНК” за 2025 г. и положения “Политики выплаты дивидендов”, общему собранию акционеров решением Совета Банка от 25.05.2026 г. предлагается:

- из накопленной прибыли Банка выплатить годовые дивиденды по обыкновенным именованным акциям в денежной форме на общую сумму 9,325,724,980.60 драм РА,
- выплату годовых дивидендов осуществить в срок с 23.06.2026 г. до 30.06.2026 г. 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 2025 г.

Учитывая финансовый результат деятельности Банка за 2025 г., по следующим итогам голосования собрание акционеров приняло решение:

- из накопленной прибыли Банка выплатить годовые дивиденды по обыкновенным именованным акциям в денежной форме на общую сумму 9,325,724,980.60 драм РА,
- выплату годовых дивидендов осуществить в срок с 23.06.2026 г. до 30.06.2026 г. 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 2025 г.

за – 183,678,063 голоса или 100% голосов участников

против - 0 голосов

воздержался - 0 голосов

недействительных – 0 голосов

Вопрос 6. О признании утратившей силу и прекращении применения “Политики выплаты дивидендов” ОАО “ЮНИБАНК”.

Заместитель председателя Правления, директор по внедрению проектов и стандартов **Вагинак Степанян** представил, что решением Совета Банка от 25.05.2026 г. предлагается признать утратившей силу и прекратить применение “Политики выплаты дивидендов”, утвержденной решением общего собрания от 06.05.2024 г. с кодировкой 16.01.7, в связи с необходимостью приведения документа в соответствие с требованиями Кодекса корпоративного управления и международной практикой.

Собрание акционеров по следующим итогам голосования приняло решение признать утратившей силу и прекратить применение “Политики выплаты дивидендов” ОАО “ЮНИБАНК”, утвержденной решением общего собрания от 06.05.2024 г. с кодировкой 16.01.7.

за – 183,031,894 голоса или 99.65% голосов участников
против - 646,169 голосов или 0.35% голосов участников
воздержался - 0 голосов
недействительных – 0 голосов

Вопрос 7. О передаче Совету Банка полномочий по принятию решений об утверждении, изменении и дополнении “Политики выплаты дивидендов” ОАО “ЮНИБАНК”

Вагинак Степанян представил, что руководствуясь требованиями Кодекса корпоративного управления и международной практикой, решением Совета от 25.05.2026 г. предлагается передать Совету Банка полномочия по принятию решений об утверждении, изменении и дополнении “Политики выплаты дивидендов”.

Собрание акционеров по следующим итогам голосования приняло решение передать Совету Банка полномочия по принятию решений об утверждении, изменении и дополнении “Политики выплаты дивидендов” ОАО “ЮНИБАНК”.

за – 183,032,063 голосов или 99.65% голосов участников
против – 646,000 голосов или 0.35% голосов участников
воздержался - 0 голосов
недействительных - 0 голосов

Вопрос 8. Об утверждении “Положения о подготовке и проведении общего собрания акционеров” ОАО “ЮНИБАНК” во 2-ой редакции с кодировкой REG 01.2.

Вагинак Степанян представил, что руководствуясь законодательным требованием о пересмотре внутренних правовых актов Банка не реже одного раза в год, “Положение о подготовке и проведении общего собрания акционеров”, утвержденное решением внеочередного общего собрания акционеров Банка от 23.10.2025 г., было пересмотрено, и, учитывая отсутствие законодательных изменений, влекущих необходимость его редактирования, решением Совета от 25.05.2026 г. предлагается оставить “Положение о подготовке и проведении общего собрания акционеров” без изменений с утверждением во 2-ой редакции с кодировкой REG 01.2.

Собрание акционеров по следующим итогам голосования приняло решение утвердить “Положение о подготовке и проведении общего собрания акционеров” ОАО “ЮНИБАНК” во 2-ой редакции с кодировкой REG 01.2.

за – 183,032,063 голоса или 99.65% голосов участников
против – 0 голосов
воздержался - 646,000 голосов или 0.35% голосов участников
недействительных - 0 голосов

Вопрос 9. Об утверждении “Положения о Совете” ОАО “ЮНИБАНК” во 2-ой редакции с кодировкой REG 02.2.

Вагинак Степанян представил, что, руководствуясь законодательным требованием о пересмотре внутренних правовых актов Банка не реже одного раза в год, “Положение о Совете”, утвержденное решением внеочередного общего собрания акционеров Банка от 23.10.2025 г., было пересмотрено, и, учитывая отсутствие законодательных изменений, влекущих необходимость его редактирования, решением Совета от 25.05.2026 г. предлагается оставить “Положение о Совете” без изменений с утверждением во 2-ой редакции с кодировкой REG 02.2.

Собрание акционеров по следующим итогам голосования приняло решение утвердить “Положение о Совете” ОАО “ЮНИБАНК” во 2-ой редакции с кодировкой REG 02.2.

за – 183,032,063 голоса или 99.65% голосов участников
против – 0 голосов
воздержался - 646,000 голосов или 0.35% голосов участников

недействительных - 0 голосов

Анна Бадоян объявила о том, что все вопросы повестки дня собрания рассмотрены, решения по ним приняты и предложила желающим задать вопросы. Вопросов не прозвучало.

Председатель собрания Гагик Закарян поблагодарил всех за участие и подтвердил готовность Совета Банка оказывать поддержку руководству в достижении обозначенных целей и ключевых показателей.

Собрание акционеров завершилось в 15:10.

Гагик Закарян
Председатель

Анна Бадоян
Секретарь

г. Ереван, 23 июня 2026г.