



**ПРОТОКОЛ
ГОДОВОГО ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ
ОАО «ЮНИБАНК» 2022г.**

**в режиме реального времени с помощью приложения Zoom
понедельник, 22 мая 2023 года, 14:10**

Присутствовали:

Акционеры

14 акционеров на момент открытия заседания

Совет Банка

Гагик Закарян (председатель)

Граат Арзуманян

Вардан Атаян

Филипп Рене Марк Дельмот

Правление Банка

Месроп Акопян (председатель)

Арарат Гукасян

Гоар Григорян

Овсанна Аракелян

Гурген Гукасян

Давид Петросян

Артур Аперян

Сергей Кочарян

Приглашенные

Представители центрального банка РА Мариам Жамкочян, Эмма Петросян

Исполнительный директор Союза Банков Армении Сейран Саркисян

Исполнительный директор ЗАО «Грант Торнтон» Армен Оганнисян

Генеральный директор «Армброк» Арам Кайфаджян

Директор Внутреннего аудита Артур Гукасов

Секретарем Собрании была назначена председатель Счетной комиссии Анна Бадоян.

Анна Бадоян представила, что голосование Годового общего собрания акционеров ОАО «Юнибанк» 22.05.2023г. осуществлено посредством бюллетеней. Список акционеров, имеющих право на участие на Собрании, составлен на 04 мая 2023 года.

Объявление о созыве Собрании было надлежащим образом размещено на официальном сайте Банка, опубликовано в газете «Жоговурд», уведомления вместе с бюллетенями голосования были отправлены акционерам по почте 05.05.2023г.

Прием заполненных бюллетеней по вопросам повестки дня был завершён 22.05.2023г., до момента окончания регистрации участников Собрании. Протокол Счетной комиссии составлен 22.05.2023г.

Суммарное количество голосов размещенных голосующих обыкновенных акций Банка составило 172.886.525 штук, из которых в голосовании приняли участие 169.397.282 акции, имеющие право голоса, или в процентном соотношении 97,98%.

Кворум обеспечен.

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

Отметил, что несмотря на геополитические риски отчетный год был успешным и эффективным для экономики

Армении, в том числе банковского сектора. Юнибанк оперативно реагировал на изменяющийся рынок и внедрил соответствующие механизмы. Поток релокантов и перевод бизнеса в Армению сказались на агрессивном развитии карточных и валютно-обменных транзакций, международных денежных переводов. Грамотно выстроенная бизнес-стратегия Банка обеспечила чистую прибыль в размере около 4.4 млрд драм.

Председатель Собрания упомянул достижения Банка в области рос-кредитования и финансирования МСБ, внедрения инновационных технологий и в развитии премиального сегмента. Поддерживая стремительный прогресс в сфере финтех-индустрии, Юнибанк выступил организатором проведенной в Ереване международной конференции FINTECH360, которая объединила на одной площадке более 200 профессионалов для обсуждения актуальных тенденций и инноваций рынка финансовых технологий, обмена опытом.

Гагик Закарян отметил, что в рамках корпоративной социальной ответственности Юнибанк активно содействовал образовательным программам, в том числе начал сотрудничество с международной бизнес-школой Матена и Политехническим университетом, стал постоянным партнёром Всеармянского интеллектуального движения.

В заключение **Гагик Закарян** выразил слова признательности акционерам, клиентам, партнерам Банка за доверие и лояльность, сотрудникам – за эффективную работу, высказал особую благодарность Центральному банку, Союзу Банков Армении, Фондовой бирже – за плодотворное сотрудничество.

Председатель Собрания **Гагик Закарян** предоставил слово председателю Правления Месропу Акопяну для презентации отчета Правления о проведенных работах за 2022 год.

Вопрос 1. Утверждение годового отчета Правления о деятельности ОАО “Юнибанк” за 2022г.

Председатель Правления - исполнительный директор Месроп Акопян представил годовой отчет Правления о деятельности ОАО “Юнибанк” за 2022 год. Отметил, что в условиях турбулентности мировой экономики Банк оперативно провел настройку подходов по части применяемых инструментов: значительно ужесточил требования к оценке рисков, внедрил альтернативные механизмы инвестирования, адаптировал продуктовую линейку к рыночным изменениям. Особое внимание уделялось выработке эффективных мер по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма, повышению качества кредитного портфеля.

Месроп Акопян представил обзор финансовых результатов, достигнутых успехов в сфере розничного и корпоративного кредитования. Обратил внимание, что по данным на конец апреля 2023 года, Юнибанк занял 1-ое место среди банков Армении по количеству кредитов с общим объемом более 409 тыс. активных договоров. Активно участвуя в реализации социально-значимых проектов, Юнибанк стал лидером также по объему выданных кредитов по программе обеспечения доступности жилья для семей, переселенных из отдельных районов Арцаха, удовлетворив заявки 250-и семей-бенефициаров.

Председатель Правления отметил, что в фокусе внимания руководства Банка оставались ключевые вопросы совершенствования системы корпоративного управления и кадровой политики. Периодически обновлялись составы Комитетов при Совете и Правлении, привлечен независимый член Совета Филипп Дельмонтт, который, имея многолетний опыт работы в области управления финансовыми инструментами инвестиционных банков, координирует политику Банка в области инвестирования в инструменты фондового рынка.

В условиях исторически высокой текучести кадров в банковской отрасли и дефицита трудовых ресурсов по актуальным специальностям Банку удалось преодолеть кадровый кризис и обеспечить бесперебойную деятельность. Инициированы работы по формированию оптимальной организационной структуры, повышению роли кадровой политики Банка путем внедрения прозрачной схемы мотивации к профессиональному росту и карьерному продвижению сотрудников.

В числе основных стратегических инициатив для реализации на среднесрочном горизонте **Месроп Акопян** выделил расширение акционерной структуры, привлечение капитала через дополнительную эмиссию обыкновенных акций с объемом 4.5 млрд драм; усиление систем борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма как посредством автоматизации процессов, изменения операционной модели, так и повышения кадрового потенциала; укрепление рыночных позиций в приоритетных нишах; развитие финансовых технологий. Отметил, что спектр может быть расширен и дополнен новыми задачами, диктуемыми изменяющимися реалиями.

В заключение **Месроп Акопян** выразил признательность акционерам за веру в стратегию Юнибанка, клиентам и партнерам – за плодотворное сотрудничество, команду Юнибанка – за профессионализм и продуктивный труд. Высказал уверенность в том, что сплоченными усилиями Юнибанк целенаправленно будет держать курс на инновационное развитие и достижение новых вершин.

Собрание акционеров утвердило годовой отчет Правления о деятельности ОАО «Юнибанк» за 2022 год по следующим итогам голосования:

за – 169.397.282 голоса или 100% голосов участников

против - 0 голосов

воздержался - 0 голосов

недействительных - 0 голосов

Вопрос 2. Утверждение финансовых отчетов ОАО «Юнибанк» за 2022г. Заключение аудиторской компании «Грант Торнтон» о финансовых отчетах ОАО «Юнибанк» за 2022г.

Член Правления, Финансовый директор - Главный бухгалтер Гоар Григорян представила предварительно утвержденные Советом годовые отчеты Банка за 2022 год со следующими основными показателями по международным стандартам финансовой отчетности:

1. денежные средства и их эквиваленты – 100,012,097 тыс. драм РА
2. требования к финансовым организациям – 31,943,460 тыс. драм РА
3. выданные клиентам кредиты – 119,828,158 тыс. драм РА
4. инвестиционные ценные бумаги – 44,730,472 тыс. драм РА
5. инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам купли-продажи и выкупа – 5,175,583
6. основные средства – 10,896,975 тыс. драм РА
7. нематериальные активы – 3,687,879 тыс. драм РА
8. прочие активы – 3,791,168 тыс. драм РА
9. итого активы – 320,065,792 тыс. драм РА
10. обязательства перед финансовыми организациями – 16,603,170 тыс. драм РА
11. обязательства перед клиентами – 252,805,069 тыс. драм РА
12. производные финансовые обязательства – 5,246 тыс. драм РА
13. обязательства по займам – 4,278,478 тыс. драм РА
14. выпущенные банком долговые ценные бумаги – 9,147,395 тыс. драм РА
15. текущее обязательство по налогу на прибыль – 311,014 тыс. драм РА
16. отложенное налоговое обязательство – 281,440 тыс. драм РА
17. прочие обязательства – 2,517,120 тыс. драм РА
18. итого обязательства – 285,948,932 тыс. драм РА
19. акционерный капитал – 21,588,653 тыс. драм РА
20. эмиссионный доход – 9,605,638 тыс. драм РА
21. главный резерв – 641,779 тыс. драм РА
22. прочие резервы – 1,484,830 тыс. драм РА
23. нераспределенная прибыль/(накопленный убыток) – 795,960 тыс. драм РА
24. итого собственный капитал – 34,116,860 тыс. драм РА
25. итого обязательства и собственный капитал – 320,065,792 тыс. драм РА

Структура доходов и расходов:

- процентный доход – 19,987,743 тыс. драм РА
- процентные расходы - (10,072,314) тыс. драм РА
- чистые процентные доходы – 9,915,429 тыс. драм РА
- комиссионные и прочие доходы – 11,843,885 тыс. драм РА
- комиссионные и прочие расходы – (2,685,090) тыс. драм РА
- чистые комиссионные и прочие доходы – 9,158,795 тыс. драм РА
- чистый доход от торговли – 14,476,869 тыс. драм РА
- прочие доходы – 966,177 тыс. драм РА
- расходы по обесцениванию – (17,241,935) тыс. драм РА
- затраты на персонал – (5,593,768) тыс. драм РА
- амортизация основных средств – (1,203,950) тыс. драм РА
- амортизация нематериальных активов – (201,995) тыс. драм РА
- прочие расходы – (4,607,873) тыс. драм РА
- прибыль / (убыток) до налогообложения – 5,667,749 тыс. драм РА
- (расходы) / компенсация по налогу на прибыль – (1,270,724) тыс. драм РА
- прибыль / (убыток) за год – 4,397,025 тыс. драм РА

Движение денежных средств:

- денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах – 24,315,163 тыс. драм РА
- чистые денежные потоки от операционной деятельности – 97,048,701 тыс. драм РА
- чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности – (36,556,373) тыс. драм РА
- чистые денежные потоки от финансовой деятельности – (6,172,223) тыс. драм РА
- чистый рост денежных средств и их эквивалентов - 54,320,105 тыс. драм РА
- влияние курсовых разниц на денежные средства и их эквиваленты - (17,547,230) тыс. драм РА
- денежные средства и их эквиваленты на начало года - 63,239,222 тыс. драм РА
- денежные средства и их эквиваленты на конец года – 100,012,097 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 2022 года, 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 2022 год по следующим итогам голосования:

за – 169.397.282 голоса или 100% голосов участников
против - 0 голосов
воздержался - 0 голосов
недействительных - 0 голосов

Вопрос 3. Утверждение отчета Внутреннего аудита за 2022г. Заключение Внутреннего аудита о системе внутреннего контроля ОАО “Юнибанк”.

Директор Внутреннего аудита Артур Гукасов представил сферы аудиторских проверок, проведенных в соответствии с годовым рабочим планом и вне плана. В течение года была проведена комплексная проверка в 12-и филиалах, в 49-и филиалах – целевые проверки по отраслям, в центральном офисе был проведен аудит разных сфер деятельности, в том числе по портфелям бизнес кредитов на сумму свыше 200 млн драм и потребительских кредитов на сумму свыше 100 млн драм с оценкой достоверности сформированных по ним резервов, проверка мер по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, на предмет соблюдения требований FATCA, внутренних процедур и регуляторных требований.

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 2022г. по следующим итогам голосования:

за – 169.397.282 голоса или 100% голосов участников
против - 0 голосов
воздержался - 0 голосов
недействительных - 0 голосов

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

Месроп Акопян представил следующие предложения Совета о выборах в Совет:

- количественный состав Совета утвердить семь человек,
- переизбрать членов Совета Гагика Закаряна, Георгия Пискова, Эдуарда Заманяна, Граата Арзуманяна, Вардана Атаяна, Филиппа Рене Марка Дельмота, включить в состав Совета Рубена Инджикяна.

Гагик Закарян, Георгий Писков - уполномоченные представители акционера ОАО “Юнибанк” компании “Uniholding GG Limited” (количество обыкновенных акций – 155.572.240 штук, количество привилегированных акций – 32.010.000 штук)

Эдуард Заманян – не является акционером Банка

Граат Арзуманян - не является акционером Банка

Вардан Атаян – акционер Банка (количество обыкновенных акций – 5.483 штуки)

Филипп Рене Марк Дельмот - не является акционером Банка
Рубен Инджикян - не является акционером Банка.

По итогам голосования, кандидаты получили следующее количество голосов:

Гагик Закарян – 24.207.963 голоса
Георгий Писков – 24.197.880 голосов
Эдуард Заманян – 24.187.717 голосов
Граат Арзуманян – 24.187.717 голосов
Вардан Атаян – 24.168.380 голосов
Филипп Рене Марк Дельмот – 24.191.267 голосов
Рубен Инджикян – 24.191.250 голосов

Против всех кандидатов – 0 голосов

Воздержались по всем кандидатам - 0

Недействительных – 65.108 голосов или 0.04% голосов участников

Собрание акционеров приняло решение количественный состав Совета утвердить семь человек. Переизбрать членов Совета Гагика Закаряна, Георгия Пискова, Эдуарда Заманяна, Граата Арзуманяна, Вардана Атаяна, Филиппа Рене Марк Дельмота, включить в состав Совета Рубена Инджикяна. Утвердить Совет в следующем составе: Гагик Закарян, Георгий Писков, Эдуард Заманян, Граат Арзуманян, Вардан Атаян, Филипп Рене Марк Дельмот, Рубен Инджикян.

Вопрос 5. Решение о выплате годовых дивидендов по финансовым результатам ОАО “Юнибанк” за 2022г.

Гоар Григорян представила, что учитывая результаты финансовой деятельности ОАО “Юнибанк” за 2022г., Общему собранию акционеров решением Совета Банка от 03.05.2023г. предлагается не выплачивать годовые дивиденды по обыкновенным именованным акциям, чистую прибыль Банка в размере 4,397,025 тыс. драм РА по МСФО направить на перспективное развитие Банка, в главный резервный фонд выделить 5%.

Собрание акционеров, по следующим итогам голосования, приняло решение, учитывая результаты финансовой деятельности ОАО “Юнибанк” за 2022г., не выплачивать годовые дивиденды по обыкновенным именованным акциям, чистую прибыль Банка в размере 4,397,025 тыс. драм РА по МСФО направить на перспективное развитие Банка, в главный резервный фонд выделить 5%.

за – 169.397.282 голоса или 100% голосов участников

против - 0 голосов

воздержался - 0 голосов

недействительных - 0 голосов

Вопрос 6. Оценка внутренних правовых актов “Порядок подготовки и проведения Общего собрания участников ОАО “Юнибанк”” и “Положение о Совете ОАО “Юнибанк””

Заместитель председателя Правления, директор по правовому обслуживанию и возврату просроченной задолженности Овсанна Аракелян представила, что внутренние правовые акты “Порядок подготовки и проведения Общего собрания участников ОАО “Юнибанк”” и “Положение о Совете ОАО “Юнибанк”” были переутверждены решением Годового общего собрания акционеров 24.06.2022г., и решением Совета от 03.05.2023г. предлагается оставить названные внутренние правовые акты без изменений. Одновременно отметила, что учитывая изменения в Положении 1 ЦБ РА, вносятся соответствующие правки в “Положение о Совете ОАО “Юнибанк””, которое будет представлено на утверждение на ближайшем Внеочередном общем собрании акционеров Банка.

Собрание акционеров, по следующим итогам голосования, приняло решение оставить без изменений внутренние правовые акты “Порядок подготовки и проведения Общего собрания участников ОАО “Юнибанк”” и “Положение о Совете ОАО “Юнибанк””.

за – 169.397.282 голоса или 100% голосов участников

против - 0 голосов

воздержался - 0 голосов

недействительных - 0 голосов

Вопрос 7. Утверждение изменений в Уставе ОАО “Юнибанк”.

Овсанна Аракелян представила, что в связи с изменениями в Положении 2 ЦБ “Регулирование деятельности банков, основные экономические нормативы банковской деятельности”, в частности устанавливающими, что эмиссионный доход банка включается в состав капитала первого уровня, если уставом банка предусмотрено, что эмиссионный доход банка может быть использован только в случае уменьшения уставного капитала в соответствии со статьей 36 закона РА “О банках и банковской деятельности” либо в случае неплатежеспособности банка в целях покрытия убытков либо может быть направлен на увеличение номинальной стоимости акций банка, предлагается в Уставе Банка добавить пункт 4.15 в статье 4. “Уставной капитал Банка, другие фонды.” в следующей редакции:

“Эмиссионный доход банка может быть использован только в случае уменьшения уставного капитала в соответствии со статьей 36 закона РА “О банках и банковской деятельности” либо в случае неплатежеспособности банка в целях покрытия убытков либо может быть направлен на увеличение номинальной стоимости акций банка”.

Собрание акционеров по следующим итогам голосования утвердило изменения в Уставе ОАО “Юнибанк” для представления на регистрацию в Центральном банке РА.

за – 169.397.282 голоса или 100% голосов участников

против - 0 голосов

воздержался - 0 голосов

недействительных - 0 голосов

Анна Бадоян объявила о том, что все вопросы повестки дня Собрания рассмотрены, решения по ним приняты, обратилась к присутствующим с предложением задать вопросы. Вопросов со стороны аудитории не было.

Председатель Правления Месроп Акопян поблагодарил участников мероприятия

Собрание акционеров завершилось в 15:00.

Гагик Закарян
Председатель

Анна Бадоян
Секретарь

г. Ереван, 23 мая 2023 года